Дипломная работа

на тему:

"Потребительское кредитование и перспективы его развития на примере Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя"

Содержание

Введение

1. Основы организации потребительского кредитования

1.1 Сущность потребительского кредита

1.2 Классификация потребительских кредитов

1.3 Принципы и методы потребительского кредитования

1.4 Этапы потребительского кредитования

1.5 Кредитная документация

2. Анализ и оценка эффективности потребительского кредитования (на примере Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя)

2.1 Характеристика Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя

2.2 Организация работы банка по предоставлению потребительских кредитов

2.3 Анализ кредитоспособности заемщика и обеспечение потребительских кредитов

2.4 Оценка кредитной деятельности банка

3. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Украине

3.1 Оценка современного состояния потребительского кредитования в Украине

3.2 Основные направления развития потребительского кредитования в Украине

4 Безопасность жизнедеятельности

Требования к производственным помещениям.

Выводы

Перечень ссылок

# Введение

В последнее время потребительское кредитование приобретает все большей актуальности. Связано это с тем, что все звенья общества стремятся эффективно функционировать, а без развития всех направлений банковской инфраструктуры, в первую очередь потребительского кредитования, не возможное нормальное развитие общества, а именно всех его категорий (верст населения).

Сегодня в Украине большинство населения не могут себе позволить покупать товары длительного пользования за счет текущих доходов. Почти половина работоспособного населения имеет доходы, которые не превышают прожиточного минимума. Для этих категорий людей, а также пенсионеров, инвалидов и других малообеспеченных граждан приобретения товаров длительного пользования становится невозможным.

Изучение системы кредитования физических лиц является необходимым, прежде всего, относительно задач, которые стоят перед коммерческими банками. Активная работа коммерческих банков в отрасли обслуживания частных лиц является необходимым условием укрепления ресурсной базы, расширение рынков их успешной конкурентной борьбы с небанковскими финансово-кредитными заведениями. При этом речь должна идти не только о совершенствовании техники кредитования и расширения видов кредитных услуг, но и о выработке целого комплекса новых принципов отношений банков с физическими лицами.

Целью данной выпускной работы является изучение потребительского кредитования и перспективы его развития. В рамках этой цели были поставлены следующие задачи: изучить основы организации потребительского кредитования; проанализировать и оценить эффективность потребительского кредитования на конкретном примере; рассмотреть проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Украине.

Работа состоит из четырех разделов. В первом разделе рассматриваются теоретические основы потребительского кредитования населения, подробно рассматриваются виды и этапы, принципы и методы процесса кредитования.

Во втором разделе исследуется деятельность Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя. В ходе изучения деятельности банка рассматривается ряд вопросов: характеристика, организация работы банка по предоставлению потребительских кредитов, анализ кредитоспособности заемщика и обеспечение потребительских кредитов, оценка кредитной деятельности банка.

В третьем разделе сначала делается оценка современного состояния рынка потребительского кредитования, а затем рассматриваются основные направления развития потребительского кредитования в обществе на Украине.

В четвертом разделе описываются требования к производственным помещениям, основные требования к электробезопасности и пожарной безопасности.

# 1. Основы организации потребительского кредитования

# 1.1 Сущность потребительского кредита

Кредит - это экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком по поводу мобилизации временно свободных средств и использования их на условиях возвратности и платности.

Для кредита как экономической категории характерные такие признаки:

* кредит - это специфический тип экономических отношений, которые основываются на взаимном доверии участников отношений;
* экономической основой кредита является мобилизация и нагромождение средств и формирования из них заимообразного капитала;
* кредитование - это акт передачи кредитором определенной суммы капитала во временное пользование заемщику на определенных условиях.

Итак, кредит - заемный капитал банка в денежной форме и в банковских металлах, передаваемый во временное пользование на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования [3, стр.1].

Потребительский кредит - это средства, которые предоставляются гражданам Украины под процент во временное пользование на условиях обеспечения, возвратности, срочности, платности и целевой направленности.

Потребительский кредит имеет много специфических черт, связанных с особенностями сферы личного потребления граждан.

Во-первых, этот вид ссуды отображает отношения между кредитором и заемщиком, смысл которых заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от ссуд, которые предоставляют субъектам ведение хозяйства для производственных целей или для приобретения активов, которые порождают движение стоимости (например: акций, облигаций и т.п.).

Во-вторых, в отличие от других видов кредита, которыми пользуются преимущественно субъекты ведения хозяйства, потребительские кредиты

получают, как правило, физические лица.

В-третьих, потребительский кредит является средством удовлетворения потребительских потребностей населения, то есть личных, индивидуальных потребностей людей. Такая ссуда способствует более быстрому получению определенных благ (товаров, услуг), какие они могли бы иметь (приобрести) лишь в будущем, накопив средства, необходимые для купли этих товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и т.п. Предоставление потребительских ссуд населению с одной стороны, повышает их платежеспособный спрос, жизненный уровень в целом, а из другого - ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов.

В-четвертых, все виды потребительского кредита имеют социальный характер, поскольку они способствуют решению общественных проблем - повышению жизненного уровня населения (прежде всего с низким и средним доходами), утверждению принципов социальной справедливости.

Следовательно в общественности, для населения потребительский кредит носит только позитивный характер, так он ускоряет получения определенных благ (товаров, услуг), какие они могли бы иметь (получить) только в будущем - при условии накопления суммы денежных средств, материальных ценностей или услуг, строительства или других.

Предоставление потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает его жизненный уровень, а с другой стороны ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов. В процессе погашения потребительских ссуд в населении уменьшается на соответствующую сумму платежеспособный спрос, что необходимо учитывать при определении объема и структуры товарооборота, платных услуг, динамики доходов и расходов населения, денежной массы в обращении. Таким образом, размер кредитов тесно связан с формированием покупательного фонда населения и его соответствия объема к структуре товарного фонда и услуг.

Потребительский кредит - кредит, который предоставляется физическим

лицам - резидентам Украины на приобретение потребительских товаров и услуг [3, стр.15].

Субъектами кредитных отношений являются физические лица (заемщики), а в лице кредитора выступают банки, другие кредитные учреждения (ломбарды, пункты проката и другие предприятия и организации) [17, стр.158].

Между банком и населением может существовать и посредник, например торговая организация, однако при этом содержание потребительского кредита не изменяется.

Объектом кредитования являются расходы, связанные с удовлетворением спроса населения текущего характера, в том числе приобретения товаров в личную собственность, а также расходы капитального (инвестиционного) характера на строительство и поддержку недвижимого имущества [17, стр.158].

Что касается более детального регулирования потребительского кредита со стороны государства по сравнению с другими формами кредита, то это в основном проявляется в регулировании процентных ставок, сроков, сдерживания принципов социальной справедливости, доступности кредитов. Более подробное регулирование обусловлена тем, что потребительский кредит связан с потребностями населения, уровнем его жизни.

Потребительский кредит - это кредит, который дает:

* возможность получить те вещи, которых без использования кредита нужно было бы долго ждать, или же которые были бы недоступны для получения;
* гибкость: делать приобретение товаров в удобное время, даже тогда, когда потребитель не имеет в своем распоряжении необходимой суммы наличности;
* безопасность: когда человек покупает или путешествует, кредитные карточки являются более удобным и надежным средством платежа по сравнению с наличными расчетами;
* помощь: потребительский кредит позволяет оплачивать непредвиденные срочные расходы (ремонт автомобиля после аварии и т.п.).

# 1.2 Классификация потребительских кредитов

Потребительские кредиты классифицируются по различным признакам.

По объектам кредитования (направлениям использования) потребительские кредиты делятся на два вида:

* на потребительские цели и неотложные нужды;
* на затраты капитального характера.

Кредит на потребительские цели и неотложные нужды может быть предоставлен гражданам, которые имеют самостоятельный источник доходов (в том числе и пенсионерам), отделением банка по месту жительства. К кредитования неотложных потребностей населения постепенно приступают и коммерческие банки. В основном это способ привлечения средств частных вкладчиков для формирования своих кредитных ресурсов. Другие коммерческие банки предлагают своим акционерам кредиты обеспеченные акциями и другими ценными бумагами данного банка.

Кредит на затраты капитального характера, в отличие от кредита на потребительские цели и неотложные нужды, требует от населения предоставления отчета о его использовании и документов о целевой направленности полученных в банке сумм. В целях предоставления помощи гражданам в строительстве (реконструкции) и приобретении жилья банками может выдаваться три вида жилищных кредитов:

1) краткосрочный или долгосрочный на приобретение и застройку земли под предварительное жилищное строительство;

2) краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) жилья, то есть непосредственно для финансирования строительных работ (строительный кредит);

3) долгосрочный кредит для приобретения жилья.

По субъектам кредитования различают банковские и небанковские, в зависимости от того кто выдает кредит. Банковский кредит - заемный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях надлежащего обеспечения, возвращения в определенный срок, уплаты и целевого характера использования. Он отображает экономические отношения между субъектами кредитования: кредитором - банком, который предоставляет кредит, и заемщиком - субъектом кредитных отношений, который получает во временное пользование кредитные средства [12, стр.283].

По срокам использования потребительские кредиты подразделяются на:

* краткосрочные - сроком до 1-го года;
* среднесрочные - от 1 до 3 лет;
* долгосрочные - сроком больше 3-х лет [10, стр.137].

Отдельно необходимо отметить срок кредитования - "До востребования". Такой срок имеет ввиду, что заемщик должен вернуть кредит, предоставленный банком в течение 7 дней с дня письменного уведомления его кредитором.

По обеспечению кредиты делятся:

* обеспеченные залогом (ломбардные);
* необеспеченные (бланковые);
* гарантированные (гарантией физических, юридических лиц или страховой компании).

Если кредиты предоставляются под залог, то они называются обеспеченными, или ломбардными, а если без залога - необеспеченными, или бланковыми. Большая часть кредитов предоставляется под разные формы обеспечения, прежде всего движимое и недвижимое имущество, имущественные права, ценные бумаги.

Бланковый кредит предоставляется банком только в пределах существующих собственных средств (без залога имущества или других видов обеспечения - только под обязательства вернуть кредит) с расчетом повышенной процентной ставки надежным заемщиком, которые имеют стабильные источники погашения кредита и проверенный авторитет в банковских кругах.

Кредиты, которые выдаются кредитором под гарантию (поручительство) третьего лица, называются гарантированными. Гарантией может быть страховой полис, финансы и имущество третьего лица, которое несет перед банком солидарную или субсидиарную ответственность вместе с должником.

По степени риска различают следующие кредиты: стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадежные.

По методу взимания процентов потребительские кредиты классифицируются так: кредиты с взиманием процентов в момент его предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока кредитования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально обусловленному графику).

По формам выдачи различают товарные и денежные кредиты.

Денежные потребительские кредиты по срокам погашения делятся на:

* кредиты в рассрочку платежа;
* револьверные (возобновительные) кредиты;
* кредиты без рассрочки платежа.

Коммерческие банки постоянно пытаются предоставлять новые услуги с целью расширения спектра кредитных операций и привлечения новых клиентов. К новым видам потребительского кредита принадлежат чековый кредит и кредитные карточки [12, стр.291].

Чековый кредит - это одна из форм потребительского кредита, который предоставляется коммерческими банками своим клиентам по их запросам и (преимущественно) с отсрочкой платежа. Процесс кредитования связан с наличием текущего счета клиента с использованием овердрафта (с отрицательным сальдо на текущем счете) или с открытием специального чекового счета. В первом варианте оплата чеков осуществляется с текущего счета клиента. За нехваткой средств на счете банк покрывает отрицательное (дебетовое) сальдо кредитом в пределах определенного лимита. Погашение кредита осуществляется за счет текущих поступлений или специальных взносов. В другом варианте банки используют специальные чековые счета, которые эмитируют для своих клиентов чеки соответствующей стоимости. Такие чеки могут иметь особенную форму и код, который обеспечивает их идентификацию за проработку эмитентом банка. Использование клиентом чеков постепенно вычерпывает лимит кредитования, а поступление платежей (взносов) на чековый счет возобновляет лимит.

Кредитная карточка - одна из форм потребительского кредита. Владельца кредитной карточки обслуживают банк, который ее выдал, и торговая организация. Для последней кредитная карточка является гарантией открытия покупателю кредита в банке.

Кредитная карточка выдается клиенту при условиях, что состояние его депозитных и заимообразных операций с банком удовлетворяет последний. На каждую карточку устанавливается лимит кредитования в виде лимита покупок, который может периодически изменяться в зависимости от кредитоспособности клиента. Обслуживание клиента с помощью кредитной карточки осуществляется за такой схемой. Торговые организации передают в банк счета за товары, проданные владельцам карточек. Банк их оплачивает, то есть пересказывает деньги на текущий счет торговой организации. Параллельно торговая организация ежемесячно посылает владельцу карточки счет за купленные на протяжении месяца товары. В пределах определенного срока на эту сумму проценты не насчитываются, а позже счет конвертируется в ссуду. Таким образом возникают обязательства владельца кредитной карточки перед банком. Кредит периодически погашается клиентом, и тем самым возобновляется лимит кредитования. Если погашение долга происходит неаккуратно и возникает просрочка, банк может изъять кредитную карточку или уменьшить лимит кредитования.

Потребительские кредиты можно также классифицировать по другим различным признакам.

Классификация потребительских кредитов отображена на схеме, которая приведена в приложении А.

# 1.3 Принципы и методы потребительского кредитования

Основными принципами потребительского кредитования являются целевая направленность, обеспеченность, возвратность, срочность и платность [10, стр.121].

Целевой характер использования предусматривает вложение заемных средств на конкретные цели, предусмотренные кредитным договором. При предоставлении потребительских кредитов (в том числе путем открытия кредитных линий) для физических лиц целевой характер использования может быть предусмотрен в кредитном договоре по согласию сторон.

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщика.

Принцип возвратности, срочности и платности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банка в определенный в кредитном договоре срок с соответствующей уплатой за его использование.

Коммерческие банки, исходя из приоритетов денежно-кредитной политики, собственных интересов и нужд заемщиков, могут применять различные методы кредитования, которые определяют форму заемного счета, порядок выдачи и погашения, методы контроля целевого использования кредита и способы регулирования задолженности.

В банковской практике известно два основных метода кредитования [23, стр.187]:

а) одноразовая выдача кредита на конкретный срок, когда вопросы о предоставлении каждый раз разрешают индивидуально, с обязательным оформлением пакета документов, необходимых для получения займа;

б) выдача кредита в меру возникновения потребности в нем на протяжении предварительно обусловленного периода. При этом документы необходимые для выдачи ссуды, оформляют только один раз в начале кредитного соглашения между банком и заемщиком. Такие займы выдают в пределах предварительно установленного банком лимита кредитования, который исчерпывается в меру того, как заемщик использует заем.

В мировой банковской практике наиболее распространенными методами кредитования есть кредитная линия, автоматически возобновляемый (револьверный) кредит, контокоррент, овердрафт.

Каждый метод кредитования обусловливает соответствующую форму заимообразного счета. Форма заимообразного счета определяет режим функционирования счета, то есть порядок документального оформления операций относительно выдачи и погашения займа и их отображения в учетных реестрах. Для проведения операций из кредитования банк может открыть следующие заимообразные счета: простой (отдельный) заимообразный счет, специальный заимообразный счет и текущий счет с правом на овердрафт.

Кредитная линия - согласие банка-кредитора предоставить кредит в будущем в размерах, которые не превышают предварительно оговоренные размеры за определенной отрезок времени без проведения дополнительных специальных переговоров [3, стр.1].

Кредитная линия - это юридическое оформление обязательства банка предоставить заемщику на протяжении определенного периода кредит в пределах согласованного лимита. По форме кредитная линия - это письменное соглашение между банком и потенциальным заемщиком с указанием срока и условий предоставления займа на перспективу. Особенность кредитной линии как формы финансирования заключается в том, что она не является безусловным контрактом обязательным для банка, а вот простой кредитный договор является консенсусным, то есть его вывод уже влечет обязанность кредитора прокредитовать клиента. Объем кредитной линии (лимит), срок пользования ею, сроки погашения кредита и другие характеристики кредита определяются с учетом финансового состоянию заемщика, размера его собственного капитала, масштабов деятельности и состояния его отношений с банком, заключенных договоров и контрактов на выполнение производственных программ, наличию надежного обеспечения и обусловливается кредитным договором на открытие кредитной линии. На протяжении срока действия кредитного договора могут изменяться характеристики ссуды в зависимости от финансового состояния, условий и потребностей заемщика в действительности это выливается в перманентную, пролонгацию кредита, который дает возможность использовать кредитную линию как долгосрочный источник средств. Кредитная линия открывается, как правило клиентам со стойким финансовым положением и хорошей репутацией. Различают кредитную линию, которая возобновляется и что не возобновляется.

Кредитная линия - это гибкий механизм краткосрочного кредитования, благодаря нему удовлетворяется временная потребность заемщика в свободных средствах по большей части деньги идут на покрытие текущих часто сезонных расходов. Следовательно, главное назначение кредитной линии для клиента - обеспечить собственную ликвидность.

Овердрафт - краткосрочный заем, который предоставляется банком надежному клиенту сверх остатка на его текущем счете в пределах заранее обусловленной суммы (лимита кредитование), путем дебетирования этого счета за счет кредитных ресурсов банка. Овердрафт дает возможность клиенту преодолевать кратковременные трудности с наличными средствами. Благодаря нему можно выплачивать долги, когда наступает срок их оплаты, в случае, если расходы временно превышают поступление. Овердрафт предоставляется банком платежеспособным заемщикам для покрытия временного дефицита безналичных средств на текущем счете для проведения платежей путем автоматического дебетирования заимообразного счета и кредитования текущего счету заемщика.

Лимит овердрафта определяется потребностями клиента в займе. Но он не должен превышать сумму, которая, по мнению банка, может быть возвращена клиентом своевременно и в полном объеме.

# 1.4 Этапы потребительского кредитования

Процесс потребительского кредитования, как и любой процесс, содержит в себе несколько этапов. В данном случае процесс кредитования можно разделить на несколько этапов, каждый из которых вносит свой взнос в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка [22, стр.95]:

1. предыдущий анализ рынка и разработка стратегий кредитных операций;
2. рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком;
3. оценка кредитоспособности заемщика и риска связанного с выдачей кредита;
4. подготовка кредитного договора (структуризация кредита) и его подписания;
5. контроль за выполнением условий договору и погашением кредита.

Каждый банк должен иметь четкую и подробно проработанную программу развития кредитных операций. Желательно сформировать цели, принципы и условия выдачи кредитов разным категориям заемщиков в специальном документе - меморандуме о кредитной политике, где указанные приоритетные сферы кредитной деятельности банка на будущий период и определенные такие важные моменты кредитной работы банка, как распределение полномочий при принятии решений о выдаче кредита, предельные размеры ссуды одному заемщику, требования к обеспечению и погашению кредита, порядок выдачи кредитов работникам и основателям банка, комплекс мер по контролю за качествами кредитного портфелю и т.п.

Подготовка такого документу позволяет руководству банка обнаружить сильные и слабые стороны его деятельности, его позиции по отношению к конкурентам, определить общую линию поведения и обеспечить однозначный подход к клиентам работников разных иерархических уровней банка.

Клиент, который обращается в банк за получением потребительского

кредита, должен предоставить заявление, где содержатся начальные данные о необходимом кредите: цель, размер кредита, вид и срок кредита, возможное обеспечение.

К заявлению должны добавляться документы, которые являются обоснованием просьбы о предоставлении кредиту и объяснением причины обращения в банк. Эти документы - необходимая составная часть заявления. Их детальный анализ осуществляется на следующих этапах, после того, как представитель банка проведет предыдущее интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности соглашения.

В состав пакета сопровождающих документов, которые предоставляются в банк вместе с заявлением, входят следующие:

1. налоговые декларации. Это важный источник дополнительной информации. Там могут содержаться сведения, которые не имеются в других документах. Кроме того они могут характеризовать заемщика, если будет обнаружено, что он уклоняется от уплаты налогов из части прибыли;
2. справки с места работы заемщика, о стаже работы на предприятии, размеры заработной платы и удержании из нее (выплаты налогов, погашения займов (в том числе за товары, приобретенные в рассрочку, удержания алиментов и других взысканий);
3. книжки по расчетам за коммунальные услуги, квартирную плату;
4. документов, которые подтверждают прибыли по вкладам, ценным бумагам;
5. других документах, которые подтверждают другие доходы и расходы заемщика и его семьи (расчетные документы, которые подтверждают расходы по содержанию детей в дошкольных учреждениях, плату за учебу).

Заявление поступает к соответствующему кредитному работнику, который после рассмотрения проводит предыдущую беседу с будущим заемщиком - владельцем или представителем руководства фирмы, физического лица. Эта беседа имеет очень важное значение для решения вопроса о будущем кредите: она позволяет кредитному инспектору выяснить не только много важных деталей кредитного соглашения, но и составить психологический портрет заемщика, обнаружить профессиональную подготовленность, реалистичность его оценок положения и перспектив развития.

Во время беседы интервьюеру не следует пытаться выяснить аспекты работы; он должен сконцентрировать внимание на основных, базовых вопросах, которые представляют наибольший интерес для банка. Рекомендуется распределить вопрос на несколько групп (4 - 5 групп). Примеры вопросов приведены ниже.

1. Вопросы, связаны с погашением кредита:

* как клиент собирается погашать кредит; сколько денежной наличности он получает в ходе рабочего месяца;
* имеет ли клиент специальный источник погашения кредита;
* есть ли лица, которые готовы дать гарантию и какое их финансовое положение.

2. Вопрос относительно обеспечения кредита:

* какое обеспечение будет передано в залог;
* кто владелец обеспечения;
* где сложено обеспечение;
* находится ли оно под контролем клиента и может ли быть так, что требуется чье-нибудь специальное разрешение, чтобы продать обеспечение;
* как была проведенная оценка имущества, что предлагается в качестве обеспечения;
* подлежит ли обеспечение порче;
* какие расходы на хранение обеспечения.

3. Вопрос о связях клиента с другими банками:

* какие банки используются в настоящее время клиентом;
* обращался ли он к другим банкам за потребительским займом;
* почему клиент пришел именно в этот банк;
* имеет ли он непогашенные займы и какой их характер.

При получении заявления на кредит, банк должен выяснить не только

разные аспекты кредитного соглашения, но и дать оценку персональных качеств заемщика, будь это частное лицо или руководитель фирмы. Оценивая лицо клиента, банк сосредоточивает внимание на следующих моментах:

* порядочность и честность;
* профессиональные способности;
* возраст и состояние здоровья;
* наличие преемника (на случай заболевания или смерти);
* материальная обеспеченность.

Порядочность и честность. Это ключевые качества клиента, которые имеют для банка первоочередное значение. Банк не должен предоставлять кредит лицу, если это лицо не заслуживает доверия, то есть если имеются признаки того, что заемщик не будет очень точно придерживать условий кредитного соглашения. Честный клиент приложит максимум усилий, чтобы погасить взяты обязательства, в каком тяжелом состоянии он бы не оказался. Ненадежный клиент будет погашать долги банка, если у него имеются свободные денежные средства. Когда же возникают сложности, то он прекращает уплату задолженности и отодвигает банк в конец очереди.

При оценке заемщика банк уделяет больше внимания его личной жизни, особенностям его "жизненного стиля". Банк предоставляет преимущество иметь дело с клиентом, который имеет дом и проживает в нем в течение нескольких лет; который редко изменяет место трудоустройства, женатый, имеет семью, детей и т.п. Это служит, как правило, свидетельством благонадежности и дает определенную гарантию, что клиент не прекратит уплату долга в неэкстремальной ситуации. Не следует, однако, думать, что заемщик, который не вписывается в эту картину, должен автоматически отклоняться. Совсем очевидно, что намного проще оценить этот аспект кредитования, который касается репутации клиента.

При решении вопроса о займе для банка существенно, имеет ли он дело со своим предыдущим клиентом, для которого он открыл счет и который уже получал заем в этом банке, или незнакомый человек, что впервые обратился к банку. Если клиент уже получал в банке заем и у банка не было к нему претензий, то это существенно повышает его шансы на получение нового кредита. Если он не пользовался кредитом, но имеет депозитный счет в этом банке, то наличие солидного остатка на нем и регулярное перечисление сумм на этот счет тоже может свидетельствует о его высокой платежеспособности. При первом обращении клиента банк должен провести подробное обследование состояния дел будущего заемщика и использовать максимум информации о его личных качествах и материальном состоянии.

Возраст и состояние здоровья клиента. Если заемщик - человек преклонных лет, производительность которой снижена через возраст или тяжелое заболевание, то выдача потребительского кредита будет рискованной. В последнем случае важно знать есть ли правопреемник, который сможет на себя принять обязательство по займу в случае смерти клиента или когда он отходит от своих дел.

Материальный аспект платежеспособности характеризует возможность клиента погасить долг за счет собственных средств. Если речь идет о личном займе, то банк пытается оценить размер личного имущества клиента. Личное богатство заемщика состоит из недвижимого и движимого имущества. Наличие солидной недвижимости (земля, здания) является улучшающим фактором при получении займа. Сведения о недвижимости сохраняются в кадастре, где указанный вид имущества, его статус, состояние и местонахождение. При этом банкира интересует не нарицательная стоимость недвижимости, а ее реальная ценность, потому что продажа недвижимости в случае банкротства часто являет собой непростую задачу. Для оценки имущества банкир может обратиться к услугам специалиста.

Движимое имущество может включать вклады (срочные) клиента, ценные бумаги, благородные металлы, драгоценности, картины и т.п. Это имущество тоже нуждается в детальной оценке.

Из этого следует, что банк с большим удовольствием выдает кредит клиенту, который владеет солидным имуществом, имеет недвижимость и ценные бумаги, чем лицу, которое не имеет имущества и полностью полагается на текущие доходы.

После беседы кредитный инспектор должен принять решение: продлить ли работу с кредитной заявкой или ответить отказом. Если предложение клиента не совпадает в каких-то важных аспектах с принципами и положениями политики, которую проводит банк в направлении кредитования, то заявку следует решительно отвергнуть. При этом следует разъяснить заказчику причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Если же кредитный инспектор по итогам предыдущего интервью разрешает продлить работу с клиентом, то он заполняет кредитное досье и направляет его вместе с заявкой и документами, которые предоставил клиент, в отдел по анализу кредитоспособности. Там проводится углубленный анализ финансового состояния физического лица - заемщика. При этом кредитный инспектор должен выяснить, кто из работников наиболее подходит для проведения экспертизы. Например, если речь идет об оценке обеспечения, что предоставлено клиентом, то нужен вывод опытного аналитика, так как оценка имущества являет собой сложную процедуру. Если же нужно получить сведения у кредитного агентства, то этим может заняться менее квалифицированный работник. Эффективность кредитного инспектора заключается в умении давать поручение тем работникам, которые наилучше подходят для его выполнения.

# 1.5 Кредитная документация

При принятии позитивного решения о предоставлении кредита (открытие кредитной линии) на следующем этапе осуществляется оформление кредитной документации работниками филиала банка: заключение кредитного договора и договора обеспечения выполнения долгов заемщика по кредитному договору (договора залога, поручительства, гарантии, страхования).

Кредитный договор заключается в простой письменной форме. По требованию одной из сторон, кредитный договор может быть нотариально удостоверенным [17, стр.77].

Кредитный договор должен заключаться от имени физического лица. От банка кредитный договор подписывает лицо, которое уполномочено на это соответствующей доверенностью банка. После заключения договора должным образом заверены копии настоящих документов остаются в банке.

В тексте кредитного договора необходимо указать:

* название и номер договора;
* дату и место заключения договора;
* официальное наименование сторон, которые заключают кредитный договор;
* ссылка на документы, которые подтверждают полномочия лиц, которые подписывают договор;
* предмет договора (предоставление кредита или открытия кредитной линии);
* сумму кредита (лимит кредитной линии);
* срок пользования кредитом;
* размер процентной ставки;
* дата (число, месяц, год) возвращения кредита;
* дать начисление и уплаты процентов;
* права и обязанности сторон;
* ссылка на договор обеспечения выполнения долгов по кредитному договору;
* ответственность сторон;
* штрафные санкции;
* порядок рассмотрения споров;
* срок действия договора;
* юридические адреса и банковские реквизиты сторон;

подписи уполномоченных представителей сторон, которые заключают договор.

Решение относительно внесения любых изменений в условия кредитования (пролонгации кредита, изменения платы за пользование кредитом и тому подобное) оформляется путем заключения дополнительного соглашения к настоящему договору.

Для заключения дополнительного соглашения необходимо направить заемщику письменное предложение относительно изменения условий кредитного договора или получить такое предложение от заемщика. Заемщик рассматривает предложение и дает ответ в предопределенный предложением инициатора срок. Изменения и дополнение условий кредитного договора оформляются в том же порядке, в котором оформлен сам договор, то есть в письменном виде - дополнительным соглашением сторон.

Дополнительное соглашение к кредитному договору может заключаться в период его действия.

С целью безошибочного заключения дополнительной к кредитному договору необходимо точно указать реквизиты кредитного договора, условия которого изменяются (номер договора, название договора, дата заключения, стороны договора, сумма договора).

При оформлении договора залога необходимо:

* обеспечить наличие в договоре залога детальной ссылки на кредитный договор, который обеспечивается залогом, то есть указать дату и номер кредитного договора, стороны кредитного договора, сумму кредита (лимит кредитной линии);
* указать в договоре залога, что настоящим договором обеспечивается не только возвращение кредита, но и уплата процентов за пользование им, а также уплата штрафных санкций в размерах и случаях, предусмотренных кредитным договором и договором залога;
* получить согласование (разрешение) соответствующих органов на заключение договора залога в случаях, предусмотренных ст.11 Закону Украины "О залоге".

Неотъемлемой частью договора залога должно быть описание имущества, которое передается в залог, который подписывается представителями сторон и скрепляется печатями банка и залогодателя.

В описании указывается: полное наименование имущества; количество единиц и их стоимость; характеристика предмета залога: марка, модель, заводской номер, государственный стандарт и технические условия (при их наличии), год выпуска, срок эксплуатации, процент износа, и тому подобное; балансовая и оценочная стоимость; место и условия хранения. Такое описание делается независимо от определения отмеченной информации в договоре залога. В договоре залога обязательно предусматривается возможность переоценки заставленного имущества в связи с изменениями конъюнктуры рынка.

При заключении договора залога имущественных прав по депозитному договору необходимо предусматривать следующее: залогодатель к моменту полного выполнения обязательств по кредитному договору не имеет права требовать досрочного возвращения депозита; право банка без отдельного разрешения залогодателя списывать средства из депозитного счета на погашение задолженности по кредитному договору.

При заключении договора поручительства или гарантии с целью обеспечения выполнения долгов заемщика по кредитному договору, нужно учитывать следующее:

* договоры поручительства и гарантии заключаются в простой письменной форме;
* в договорах делается детальная ссылка на кредитный договор, выполнение долгов по которому обеспечивается порукой или гарантией;
* если законом или договором поручительства не установлено другое, заемщик и поручитель выступают как солидарные должники;
* гарант несет субсидиарную ответственность и отвечает только в случае невозможности заемщика погасить кредит и оплатить проценты.

Все договоры регистрируются в единственной по учреждению банка книге регистрации договоров. Сведения, которые необходимо занести к книге регистрации, - номер договора, дата заключения, наименование заемщика, процентная ставка, дата погашения кредита, позже вносится номер заимообразного счета.

После регистрации договора кредитный работник:

* проверяет оформленную заемщиком карту клиента;
* вводит к базе данных информацию, необходимую для открытия заимообразного счета на основании данных анкеты контрагента;
* оформляет по установленной форме типичные распоряжения бухгалтерии в двух экземплярах относительно предоставления кредита и относительно оприходования залога на внебалансовый счет;
* передает первые экземпляры этих распоряжений главному бухгалтеру вместе с оригиналом кредитного соглашения и соглашения по обеспечению кредита, второй экземпляр распоряжений оставляет для кредитного дела.

Номер заимообразного счету заемщика вместе с регистрационным номером кредитного договора кредитный работник проставляет во всех необходимых документах, где эти реквизиты предусмотрены.

Кредитный работник заводит кредитное дело отдельно на каждого заемщика. Все документы в кредитном деле нумеруются по листам.

Перечень документов, которые должны находиться в кредитном деле заемщика:

* Документы, которые предоставляются клиентом для получения кредита;
* Схема движения кредитных средств;
* Копии кредитного договора и дополнительных соглашений к нему;
* Копии договоров относительно обеспечения кредита (залоги, гарантии, страхование, и тому подобное) и другие документы в зависимости от вида обеспечения;
* Вывод представителя службы безопасности банка, работников кредитного подраздела и юридической службы;
* Оценка финансового состоянию заемщика согласно с "Методикой оценки финансового состояния и определения класса заемщика" при предоставлении кредита и ежеквартально;
* Разрешения о предоставлении (пролонгацию) ссуды (копии решения кредитного комитета филиала, сообщение о решении Главного кредитного комитета или Правления банка);
* Акты проверки наличия имущества, предоставленного в залог (на момент выдачи кредита и ежемесячно);
* Акты проверки целевого использования кредита;
* Акты оценки стоимости заставленного имущества (с учетом изменений конъюнктуры рынка);
* Копии платежных документов, которые подтверждают факт предоставления и целевого использования кредитных средств, начисление и уплату процентов, погашение кредита, выписки из заемного счета, распоряжения, и тому подобное;
* Копии корреспонденции между банком и заемщиком;
* Письменная документация по каждой встрече между любым представителем банка и заемщика.

Кредитное дело хранится в металлическом шкафу в кредитном подразделении банка. Оригиналы кредитного договора, дополнительные соглашения, договоров про обеспечение кредита учитываются на внебалансовых счетах и хранятся в архиве банка.

# 2. Анализ и оценка эффективности потребительского кредитования (на примере Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя)

# 2.1 Характеристика Ильичевского главного отделения Проминвестбанка г. Мариуполя

Проминвестбанк - универсальный коммерческий банк, который обслуживает свыше 130 тысяч юридический и 2 млн. физических лиц. Занимает лидирующие позиции в украинской банковской системе и входит в число ведущих банков мира.

Ильичевское главное отделение Проминвестбанка в г. Мариуполе умело и оперативно адаптируется в стремительно развивающемся экономическом поле и всегда находит пути решения растущих потребностей клиентов, многие из которых составляют золотой фонд украинской промышленности: ОАО "ММК им. Ильича", комбинаты "Азовсталь" и "Маркохим" и другие.

Приоритетным направлением вложения привлеченных средств традиционно является кредитование. Активно поддерживая процессы оздоровления экономики и способствуя созданию благоприятного климата для развития промышленного производства в городе, Ильичевское главное отделение ПИБ в г. Мариуполе ежегодно расширяет масштабы кредитных операций. Кредиты отделения позволяют ритмично работать предприятиям, способствуют наращиванию экспортного потенциала и укреплению национальной валюты.

Безупречная репутация, профессионализм специалистов, надежность и качество обслуживания, постоянное совершенствование кредитно-депозитной политики, внедрение современных банковских технологий стали фундаментом плодотворного сотрудничества с клиентами.

Взаимоотношения с клиентами не ограничиваются сферой кредитования, а проецируются на деятельность предприятий, на проникновение в финансовые и производственные технологии, участие в реализации продукции, разработку и внедрение различных хозяйственных схем.

Эффективному сотрудничеству с клиентами способствует и полный комплекс банковских услуг, принятых в международной практике. Это позволяет физическим и юридическим лицам наилучшим образом воспользоваться технологическими, коммерческими и финансовыми преимуществами банка с пользой для себя и своего бизнеса. Особое внимание уделяется развитию новых электронных услуг.

Ильичевское главное отделение ПИБ в г. Мариуполе предоставляет следующие услуги физическим лицам:

* Прием вкладов в различных видах валют: срочные и до востребования.
* Выплата заработной платы, пенсий и денежной помощи, других поступлений через текущие счета вкладчиков. Выплата наличных денег по этим счетам.
* Перечисление средств со счетов физических лиц на счета юридических лиц.
* Безналичные расчеты за товары и услуги.
* Принятие коммунальных и других платежей.
* Перечисления средств, в т. ч. за границу.
* Срочные денежные перечисления в системе Проминвестбанка.
* Операции с банковскими металлами.
* Скупка драгоценных металлов и драгоценных камней.
* Продажа дорожных чеков и операции с ними.
* Продажа сберегательных сертификатов.
* Выдача и обслуживание пластиковых платежных карточек.
* Кредиты физическим лицам на потребительские цели.
* Кредитование держателей международных пластиковых карточек.
* Валютные операции.
* и другие услуги.

Ильичевское главное отделение ПИБ в г. Мариуполе открывает счета в национальной и иностранной валюте физическим лицам - гражданам Украины, иностранным гражданам и лицам без гражданства.

Для открытия текущего и депозитного счетов резидентам Украины необходимы следующие документы: паспорт физического лица, справка о присвоении идентификационного номера. Открытие счетов по вкладам осуществляется на основании заявления физического лица на открытие счета путем заключения договора между банком и владельцем денежных средств. Вкладчик имеет право оформить в учреждении банка доверенность на право распоряжения средствами другому лицу и завещательное распоряжение. Отделение банка гарантирует тайну сведений о вкладчиках, операций, которые ими осуществляются, и состояние счетов.

Ильичевское главное отделение Проминвестбанка предлагает частным лицам открытие и ведение текущих счетов в национальной и иностранной валюте, по которым принимает и выдает наличные деньги, осуществляет безналичные расчеты за товары и услуги, коммунальные и другие платежи, осуществляет перевод средств.

На текущие счета частных лиц Проминвестбанком зачисляются:

* оплата труда, пенсии, помощи, авторские гонорары за литературные работы, музыкальные сочинения, творения изобразительного искусства за артистическую деятельность, научные работы и изобретения;
* выплаты страховых и выкупных сумм, страховое возмещение по имущественному страхованию;
* арендная плата за использование жилых помещений, движимого и недвижимого имущества;
* возмещение вреда, нанесенной работникам и служащим увечьем или в случае потери кормильца;
* средства в национальной валюте за проданную иностранную валюту;
* средства за реализованное личное имущество и за сданную сельхозпродукцию;
* другие поступления в случаях, которые не противоречат действующему законодательству Украины.

Ильичевское главное отделение ПИБ осуществляет денежные переводы физических лиц в национальной и иностранной валютах, трансграничные (международные) денежные переводы иностранной валюте.

Банк осуществляет переводы средств физических лиц как наличностью, так и с вкладного счета. Для того чтобы осуществить денежный перевод клиенту необходимо предоставить банку заявление о переводе наличности, заверенное личной подписью и внести сумму средств, которые переводятся. Физическому лицу предоставляется право определять дату выплаты перевода получателя, указав в заявлении о переводе даты валютирования. До наступления даты валютирования отправитель, если в этом есть потребность, может отзывать переведенные средства. В случае неполучения получателем перевода в течение 30 рабочих дней с даты валютирования средства возвращаются на счет учреждения банка, с которого они поступили.

Имея открытый вкладной счет в Ильичевском главном отделении Проминвестбанка в г. Мариуполе вкладчик может перевести средства с него на основании заявления о переводе, а также дать поручение на длительный срок о переводе со своего вклада определенных сумм. Переводы выполняются как на имя вкладчика, так и на имя других, указанных им лиц. Преимущество перевода денежных средств по Украине через систему Проминвестбанка состоит в том, что сумма комиссионного возмещения является достаточно невысокой.

Операции по переводу собственных средств физических лиц в иностранной валюте в пределах Украины может осуществляться с текущих счетов в иностранной валюте и без открытия текущих счетов. Для осуществления (получения) перевода физическое лицо (резидент и нерезидент) предоставляет банку следующие документы: документ, удостоверяющий личность (паспорт или документ, который его заменяет); поручение на перевод иностранной валюты (заявление о получении перевода в иностранной валюте). Заявление о получении перевода в иностранной валюте предоставляется в случае получения перевода без открытия счета.

Без открытия текущих счетов позволяется переводить: физическим лицам-резидентам на пользу других физических лиц-резидентов сумму, которая не превышает в эквиваленте 1000 долларов США, в один операционный день без предоставления подтверждающих документов о родственных отношениях; физическим лицам-нерезидентам на пользу других физических лиц-резидентов и нерезидентов сумму, которая не превышает в эквиваленте 1000 долларов США, в один операционный день. При этом нерезидентам необходимо предоставить документы, которые подтверждают источники происхождения иностранной валюты, что перечисляется.

Ильичевское главное отделение Проминвестбанка в г. Мариуполе осуществляет такие валютные операции:

* Осуществление платежей и зачисление поступлений в разных валютах.
* Операции с чеками.
* Выплаты по международным пластиковым карточкам.
* Купля-продажа, обмен валют.

Банк осуществляет операции с банковскими металлами: купля-продажа банковских металлов, соответствующее хранение банковских металлов в хранилище банка. Банковские металлы - это золото, серебро, платина, металлы платиновой группы, доведенные до наивысших проб соответственно мировых стандартов в слитках и порошках, которые имеют сертификат качества, а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов.

Основными преимуществами банковских операций с золотом для клиентов являются: вложение средств в банковские металлы (это надежный способ защиты от инфляции); анонимность при приобретении банковских металлов; золото имеет наивысшую пробу 999,9; покупая банковские металлы, в отличии от ювелирных изделий, платится только стоимость металла и при этом отсутствует налог на добавленную стоимость; возможность получить прибыль при росте цены на мировом рынке; банковские золотые слитки занимают мало места и удобны при транспортировке.

# 2.2 Организация работы банка по предоставлению потребительских кредитов

Ильичевское главное отделение Проминвестбанка в г. Мариуполе предоставляет физическим лицам кредиты на потребительские цели:

* в национальной и иностранной валютах;
* однократно или в виде кредитной линии;
* в безналичной и наличной форме.

В качестве обеспечения по кредиту может приниматься: имущество, которое принадлежит физическому лицу-заемщику; имущество, которое будет приобретаться за счет кредита; имущественные права на средства по депозитному вкладу; имущественное или финансовое поручительство физического или юридического лица.

Валютами кредитования выступают гривна, доллары США и евро.

Размер процентных ставок составляет в национальной валюте - от 17 % годовых; в иностранной валюте - от 12 % годовых.

Ильичевским главным отделением Проминвестбанка предоставляются различные виды потребительских кредитов.

Кредиты на приобретение недвижимости банком выдаются максимально на 20 лет. Размер первоначального взноса заемщик выплачивает за счет собственных средств. Размер первого взноса может быть уменьшен при условии предоставления дополнительно в залог банку другого ликвидного имущества. Если недвижимость приобретается на первичном рынке, размер первого взноса составляет 10 % от стоимости недвижимости, а если на вторичном рынке, то 15 % от стоимости недвижимости.

Кредиты на приобретение автотранспортных средств выдаются банком максимальным сроком на 6 лет. Первоначальный взнос также осуществляется за счет собственных средств. Размер его составляет: за новые автомобили иностранного производства - 15 %, отечественного производства - 20 %; автомобили, которые были в пользовании, иностранного производства - 25 %, отечественного производства - 40 %.

Кредиты на приобретение товаров длительного использования выдаются максимально на 2 года. Максимальная сумма кредита составляет 25 тыс. грн.

Динамика выдачи кредитов физическим лицам Ильичевским главным отделением Проминвестбанка г. Мариуполя за 2008 г. видна на диаграмме, приведенной в приложении Б.

Ильичевским главным отделением ПИБ выдвигаются дополнительные условия:

1) проценты начисляются на остаток долга по кредиту;

2) добровольное страхование предмета ипотеки;

3) добровольное страхование жизни заемщика;

4) возможное досрочное погашение (без уплаты дополнительных комиссий). Кредиты предоставляются заемщикам, которые совершеннолетние и дееспособные, а также возраст которых на момент наступления конечного срока погашения кредита и процентов по нему не будет превышать 65 лет.

Для оформления потребительского кредита необходимы следующие документы:

* заявление (ходатайство) на получение кредита;
* анкета заемщика;
* паспорт гражданина Украины;
* копия справки о присвоении идентификационного номеру;
* справка с места основной и, при необходимости, дополнительной работы с указанием должности, начисленного и фактически полученного дохода на протяжении последних 6-ти месяцев (с помесячной разбивкой);
* физические лица, которые являются субъектами предпринимательской деятельности, предоставляют справку о регистрации субъекта предпринимательской деятельности, декларации о доходах, заверенной налоговой инспекцией;
* другие документы в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Отделение осуществляет кредитование физических лиц, которые являются работниками платежеспособных предприятий - клиентов Проминвестбанка, по внутренним пластиковым карточкам. Для рассмотрения возможности кредитования работников необходимо: письменное ходатайство руководства соответствующего предприятия; определенный руководством предприятия перечень работников, которые будут пользоваться кредитом по пластиковым карточкам.

Кредитование осуществляется в виде кредитной линии. Размер кредита заемщика - физического лица ограничивается объемом фактических среднемесячных поступлений заработной платы на его текущий счет.

Для оформления кредитного договора работник предприятия предоставляет: письменное заявление на получение кредита в свободной форме, где обусловливает срок, желаемый размер и обеспечение кредита; справку из бухгалтерии предприятия относительно средней заработной платы заемщика за последние три месяца. Обеспечением выполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам является договор обеспечения кредита с предприятием.

Ильичевское главное отделение в г. Мариуполе, как и все отделения в системе Проминвестбанка, проводить программу кредитования молодежи на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья с частичной компенсацией процентов за счет государственных средств.

Отделение кредитует молодежь на приобретение недвижимости по общей программе с Государственным фондом содействия молодежному жилищному строительству с частичной компенсацией процентов за счет государственных средств.

Размер процентной ставки за пользование кредитами составляет: в национальной валюте: сроком до 10 лет - 16 % годовых и сроком до 20 лет - 17 % годовых; в иностранной валюте: сроком до 10 лет - 11 % годовых и сроком до 20 лет - 12 % годовых.

Первоначальный взнос заемщика собственными средствами по кредитам составляет 10 % стоимости предмета ипотеки (первичный взнос заемщика собственными средствами может быть уменьшен при условии предоставления

дополнительно в залог банка другого недвижимого имущества).

Максимальный срок предоставления кредитов - до 20 лет.

Льготный период по уплате основной суммы долга по кредитам на: строительство жилья - 24 месяца; приобретение жилья - 12 месяцев.

Сумма компенсации рассчитывается исходя из нормативной площади и стоимости жилья по данным Госкомстата и устанавливается на уровне учетной ставки Национального банка Украины.

Программа кредитования молодежи "Образование" для оплаты обучения в высших учебных заведениях, проводимая отделениями Проминвестбанка, приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Программа кредитования молодежи "Образование"

|  |  |
| --- | --- |
| Вид валюты | национальная |
| Максимальная сумма кредита | исходя из стоимости обучения в высшем учебном заведении, но не больше 25 тыс. грн.  |
| Максимальный срок пользования кредитом | 10 лет |
| Льготный период по уплате основной суммы долга по кредиту | срок обучения в учебном заведении |
| Уплата процентов | ежемесячно |
| Размер процентной ставки за пользование кредитом | 15 % годовых |

Условия предоставления кредитов овердрафт по тарифной программе "Бюджетная" для работников бюджетных учреждений и государственной социальной помощи приведены в таблице 2.2.

Одним из видов потребительского кредитования, проводимого Ильичевским главным отделением Проминвестбанка в г. Мариуполе, является кредитование физических лиц - держателей международных платежных карточек.

Использование кредитной карточки дает возможность физическим лицам осуществлять оплату товаров (услуг) или получать наличность за счет кредитных средств при отсутствии или недостаточности собственных денежных средств на их карточных счетах.

Таблица 2.2 - Программа кредитования "Бюджетная"

|  |  |
| --- | --- |
| Вид валюты | национальная |
| Размер процентной ставки за пользование кредитом | учетная ставка Национального банка Украины |
| Максимальный срок пользования кредитом | 1 (один) год |
| Максимальный размер лимита кредитования:  |
| с оформлением обеспечения и страхованием кредитного риска | до 80% размера среднемесячной заработной платы, рассчитанной за последние три месяца |
| без обеспечения, под страхование кредитного риска | до 60% размера среднемесячной заработной платы, рассчитанной за последние три месяца |

Сравнительная характеристика выдачи потребительских кредитов, выданных Ильичевским главным отделением Проминвестбанка г. Мариуполя за 2007-2009гг. отображена в приложении В.

Отделения Проминвестбанка осуществляют кредитование держателей международных платежных карточек в национальной валюте по зарплатных, бюджетных, личных, пенсионных и социальных карточках на выгодных для клиентов условиях сроком кредитования до двух лет (по пенсионным и социальным карточкам - до одного года).

Процентная ставка за пользование кредитами составляет: по зарплатных, бюджетных и личных карточках - 18 % годовых; по пенсионным и социальным карточкам - 17 % годовых.

Размер лимита кредитования зависит от потребности держателя платежной карточки, обеспечения и вида карточек и может составлять:

* по зарплатным и бюджетным карточкам - до 95 % от размера среднемесячной заработной платы;
* по пенсионным и социальным карточкам - до 80 % от размера среднемесячной пенсии (денежной помощи);
* по личным карточкам - до 50000 гривен.

Механизм получения кредита с использованием международной платежной карточки является простым и удобным, поскольку по этому виду кредитования банку подается минимальный пакет документов: письменное заявление физического лица; паспорт; справка о присвоении идентификационного кода; справка с места работы относительно среднемесячной заработной платы за последние три месяца; пенсионное удостоверение (для пенсионеров).

Обеспечением кредита могут быть: поручительство юридического или физического лица, имущественные права на денежные средства по договору банковского вклада заемщика или поручителя, другая ликвидная закладная в размере, достаточном для покрытия рисков при кредитовании и/или страхования риска непогашения кредита в страховой компании.

Ильичевское главное отделение ПИБ в г. Мариуполе оформляет платежные карточки для физических лиц (личные и дополнительные карточки) следующих видов: VISA Electron и Maestro Проминвестбанка, VISA Classic и MasterCardMass Проминвестбанка, VISA Gold и MasterCardGold Проминвестбанка, VISA Virtuon Проминвестбанка.

Открыть личную платежную карточку Проминвестбанка можно двумя способами: заказать карточку в режиме on-line или выполнить ряд следующих действий:

1. Обратиться в Ильичевское главное отделения или другие отделения Проминвестбанка в г. Мариуполе, или в других городах Украины.
2. При себе иметь: паспорт гражданина Украины; паспорт гражданина Украины для выезда за границу (при наличии); несовершеннолетнему лицу, которому не исполнилось 16-ти лет - свидетельство о рождении и справку с образцом своей подписи, выданную учебным заведением, где это лицо учится, или карточку с образцом подписи, засвидетельствованную в установленном законодательством порядке (несовершеннолетнему лицу открывается только карточка типа Maestro или VISA Electron); справку Государственной Налоговой Администрации Украины о присвоении идентификационного номера (копию); для открытия карточки Gold - фотографию формата не менее чем 3х4 см.
3. Выбрать наиболее приемлемый для себя карточный продукт из широкого спектра продуктов Проминвестбанка.
4. Подписать договор о предоставлении пластиковой платежной карточки, заявление на открытия личной карточки и тарифы банка.
5. Внести плату за обслуживание карточки и сумму начального взноса на карточный счет.
6. В случае необходимости внести необходимую сумму средств на счет учета гарантийного покрытия.
7. Получить карточку на протяжении 14 дней с момента оформления всех необходимых документов и внесения средств.

# 2.3 Анализ кредитоспособности заемщика и обеспечение потребительских кредитов

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, которые способны повлечь непогашение кредита в установленный срок. Потому предоставление кредитов банк обусловливает изучением кредитоспособности клиента, то есть изучением факторов, которые могут повлечь их непогашение.

Анализ кредитоспособности заключается в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме покрыть задолженность за кредитом, степени риска, который банк готов взять на себя; размер кредита, который может быть предоставлен при данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

Целью анализа кредитоспособности физических лиц является оценка кредитных рисков, которые несколько отличаются от рисков, которые присутствуют при кредитовании юридических лиц. Большинство потребительских кредитов небольшие, поэтому банки вынуждены увеличивать количество заемщиков, которые имеют разные личные и финансовые характеристики, чтобы покрыть собственные расходы на кредитование.

Анализ кредитоспособности клиента предшествует заключению с ним кредитного договора и позволяет обнаружить факторы риска, которые способны привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и оценить вероятность своевременного возвращения кредита. Определение кредитоспособности клиента является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности предоставления кредита. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита, определение вероятности возвращения в соответствии с кредитным договором. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при

невозможности этого - оперативно приостановить кредитование.

Анализ платежеспособности проводится как по заемщику, так и по его поручителю. При этом метод анализа и документация такая же, как и при анализе самого заемщика. В результате проведенной работы определяется возможности клиента выполнять платежи на погашение основного долга и процентов по нему, а поручителя - выполнять их в случае неплатежеспособности основного заемщика.

Банк анализирует кредитоспособность заемщика на основе таких основных документов:

* заявки на получение кредита;
* паспорт, на основе которого работник банка определяет местожительство по последнему адресу, возраст, семейное положение и наличие детей;
* справки с места работы, где должно быть указано: среднемесячная заработная плата, сумма прибыльного и других налогов, которые ежемесячно платит заемщик, стаж работы на предприятии, сумма обязательных ежемесячных отчислений (алименты, страховые взносы);
* книжки по расчетам платы за квартиру и коммунальные услуги;
* документы, которые подтверждают прибыли по вкладам в банках и ценным бумагам.

Заявка на кредит - это стандартная анкета, содержание и степень детализации которой отвечают требованиям банка той или другой страны. Конечно, все заявления состоят из нескольких содержательных частей и специальной графы, которая заполняется банком.

Назначение заявки: официальный запрос клиента на предоставление заимообразных средств; включает в себя данные о конкретной ссуде; получение информации о клиенте в соответствии с его анкетными данными.

Логический подход заключается в попеременном выявлении из кредитной заявки наиболее существенных факторов и их оценке на основе принципов кредитования.

Ключевыми факторами анализа любой заявки на получение

потребительского кредита есть характер заемщика и его кредитоспособность.

Часто решение по кредитной заявке принимается на основе практического опыта и некоторого “интуитивного ощущения”. Однако, как правило, этот практический опыт является результатом последовательного применения принципов рационального кредитования в повседневной жизни.

На основе опыта оценки кредитного риска потребительского кредитования, который используется в своей деятельности банками Франции, Германии, США, коммерческими банками Украины была разработана методика оценки кредитных рисков по кредитам физических лиц. В основе методики находится техника кредитного “скоринга”, которая адаптирована к условиям страны с переходной экономикой и масштабу цен Украины.

С помощью этой методики проводится принятие решения по предоставлению потребительского кредита на основе оценки риска частных заемщиков, а также оценка риска существующего потребительского кредитного портфелю. Основным источником информации для анализа за данной методикой даны о клиенте, которые отображены в заявке на получение потребительского кредита.

Алгоритм проработки заявки предусматривает несколько основных разделов для анализа:

I. "Общие данные".

II. "Финансовые показатели".

III. "Характеристики кредита".

IV. "Моральные качества".

Удельный вес каждого из разделов в общем итоге составляет: 20, 25, 50 и 5% соответственно. Каждому из этих параметров придается соответствующий вес, который определяет его значение. В зависимости от варианта ответа (какой имеет за собой определенную бальную оценку) по каждому из параметров формируется бальная оценка путем умножения веса параметра на бальную оценку варианта ответа. Сумма всех бальных оценок параметров образует итог раздела. Сумма итогов всех разделов образует общий итог работы алгоритма. Как итог по конкретному запросу устанавливается соответствующий риск кредитования. В зависимости от суммы накопление баллов принимается один из вариантов рекомендаций принятию решения:

1. Меньше 40 баллов - предоставление кредита нецелесообразно (риск больше 60%).
2. От 40 до 60 баллов - информация нуждается в дополнительной проработке (риск от 40 до 60%);
3. Больше 60 баллов - позитивной рекомендации по предоставлению кредита (риск меньше 40%).

Раздел І. “Общие данные”

В этом разделе определяются возраст, время и срок проживания в данной местности, место работы, занимаемая должность, стаж работы, военная обязанность, образование, специальность по диплому, семейное положение.

Раздел ІІ. “Финансовые показатели”.

Наличие пластиковых карточек, вид карточки свидетельствует об уровне благоустройства и позитивного имиджа владельца. Наличие счетов, наличие ценных бумаг. Кредитная история. Сальдо платежного баланса, а также отношение суммы ежемесячных выплат по кредиту к сальдо платежного баланса указывает на возможность заемщика погашать задолженность, исходя из текущих денежных потоков. Владение недвижимостью.

Раздел ІІІ. “Характеристика кредита”

Срок пользования кредитом. Сумма кредита. Схема погашения.

Раздел ІV. “Моральные качества”

Коммуникабельность отображает степень открытости клиента для общения. Обязательность характеризует потенциального заемщика с точки зрения выполнения взятых на себя ранее обязательств. Практичность свидетельствует о приспособлении к реально существующим внешним факторам.

По данным заявки на получение кредита анализируются также следующие факторы: маржа, размер кредита, условия погашения кредита, страхование риска невозвращения кредита (обеспечение) и др.

На основании проведенного анализа количественных (системы показателей в динамике) и качественных факторов (основной вид деятельности та форма собственности) определяется класс надежности заемщика:

Класс А **- (**стандартный кредит) заемщик имеет здоровое финансовое состояние и достаточные источники доходов (постоянную работу, доходы от ценных бумаг и др.) для обслуживания долга на протяжении срока действия кредитного соглашения; выполняются все условия кредитного договора и требования банка относительно предоставления финансовой и другой информации.

Вся документация относительно залога полна и имеет исковую силу. Стоимость залога позволяет погасить долг по кредиту и проценты на условиях принудительной продажи (на протяжении трех месяцев от даты исключения), учитывая расходы на исключение и продажу, нестабильность цен.

Класс Б **- (**под контролем) финансовое состояние заемщика доброе или очень доброе, но нет возможности поддерживать его на этом уровне на протяжении длительного времени (изменение места работы заемщика, что привело к уменьшению его доходов, уменьшение доходов от владения ценными бумагами). Заемщик не всегда откровенен в отношениях с банком относительно объяснения финансового состояния, иногда предоставляется недостоверная информация. Кредит использован за целевым назначением и выполняются все условия кредитного договора.

Вся документация относительно залога полна и имеет исковую силу. Стоимость залога покрывает основную сумму долга по кредиту и процентах, в случае принудительной продажи (на протяжении трех месяцев от даты исключения) учитывая расходы на исключение и продажу, нестабильность цен.

Класс В **- (**субстандартный кредит) финансовая деятельность удовлетворительна, но наблюдается четкая тенденция к ухудшению (изменение места работы, болезнь заемщика или членов семьи и другое). Невыполнение условий кредитного договора (несвоевременная уплата процентов, использование кредитных средств не по целевому назначению, невыполнение условий относительно надлежащего хранения заставленного имущества и другое). Заемщик несвоевременно предоставляет информацию банку о финансовом состоянии, или отказывается предоставить ее вообще. Вся документация относительно залога полна и имеет исковую силу. Однако стоимость залога не может покрыть основную сумму долга по кредиту и процентов в случае принудительной продажи (на протяжении трех месяцев от даты исключения), учитывая расходы на исключение и продажу, нестабильность цен.

Класс Д, Г **- (**сомнительный, безнадежный кредиты) финансовое состояние заемщика не удовлетворительно (потеря места роботы, отсутствующие источники погашения ссуды, потеря залога). Невыполнение условий кредитного договора (прекращение уплаты процентов, использование кредита не по целевому назначению, невыполнение условий относительно надлежащего хранения заставленного имущества и другое). Заемщик оставил Украину или его местопребывание неизвестное. Залога нет или документы по оформлению залога не имеют исковой силы.

Рассмотрим пример анализа кредитоспособности клиента коммерческим банком (Ильичевское главное отделение Проминвестбанка г. Мариуполя). К банку обратилось физическое лицо, которое имеет следующие финансовые характеристики (усредненные показатели за последние 3 месяца) согласно данных таблицы 2.3.

Поданы клиентом данные были проверены банком и отвечают действительности. На основе приведенных характеристик финансового состояния клиента, а также оценки финансового состояния, которая проводилась по поручителю (поручитель - юридическое лицо, которое имеет расчетный счет в учреждении Ильичевского главного отделения Проминвестбанка). Банк делает вывод, что заемщик имеет здоровое финансовое состояние и достаточные источники доходов (постоянную работу, доходы от дополнительного заработка и др.) для обслуживания долга на протяжении срока действия кредитного соглашения.

Таблица 2.3 - Платежный ежемесячный баланс семьи

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовые характеристики | грн.  |
| Заработная плата (семьи)  | 2600 |
| Социальные выплаты (пенсии, помощи, алименты и т.п.)  | - |
| Дивиденды по акциям, ценным бумагам, депозитным вкладам | - |
| Прибыли от дополнительного заработка | 400 |
| Расходы на коммунальные услуги | 140 |
| Расходы на жизненно необходимые потребности | 600 |
| Расходы на образование, расходы на отдых | - |
| Расходы на другое | 400 |
| Алименты | - |

Банком проводится расчет суммы долга, которую должен оплатить клиент за время действия кредитного соглашения учреждению банка (основной долг + проценты за пользование кредитом). По кредитному соглашению банк предоставляет кредит в размере, обусловленной суммы 6000 грн. (шесть тысяч гривен 00 копеек) по процентной ставке 20% сроком на 1 год.

По условиям кредитного договору погашения задолженности проводится заемщиком в виде ежемесячных взносов в учреждение банка. За счет взносов происходит погашение равными долями суммы долга и процентов за пользование кредитом.

При погашении основной суммы кредита равными долями, сумму выплаченных процентов *I* можно определить по формуле:

, (2.1)

где *D* - сумма кредита;

*g -* годовая ставка процентов по кредиту, %.

В случае, который рассматривается, сумма выплаченных процентов за пользование кредитом составит:

Общую сумму долга *S*, которую нужно будет оплатить заемщику, можно определить по формуле:

*S = D + I (*2.2), *S =* 6000 + 1200 = 7200 (грн.)

Размер ежемесячного взноса *R*, вносимый заемщиком, будет рассчитываться по формуле:

, (2.3)

где *n* - количество лет;

*p -* количество платежей в год.

Размер ежемесячного взноса при сумме кредита 6000 грн., 20% ставкой сроком на год составит:

Если сумма, которая вносится заемщиком будет недостаточной для погашения определенной ежемесячной суммы кредита и начисленных процентов, то в первую очередь учреждением банка будут погашаться проценты за пользование кредитом, а сумма что осталась будет направляться на погашение основного долга. Кредитный работник рассчитывает коэффициент кредитоспособности *Ккс* физического лица по формуле:

 (2.4)

где сумма месячного дохода равна сумма заработной платы и прибыли от дополнительного заработка (3000 грн.).

Кредитный работник также рассчитывает удельный вес расходов клиента к его месячному доходу:

 (2.5)

где сумма месячных текущих расходов будет равна сумме всех расходов физического лица (1140 грн.).

В данном случае удельный вес расходов заемщика будет равен:

По данным вышеприведенных расчетов можно сделать вывод, что у заемщика достаточно высокий коэффициент кредитоспособности (0,2), а также удельный вес расходов клиента к его месячному доходу, этот показатель составляет 0,58.

Видами обеспечения потребительских кредитов является залог и поручительство (гарантия).

Залог - это способ обеспечения обязательств по кредитному договору, в силу которых банк имеет право в случае невыполнения их, получить возмещение из стоимости заставленного имущества в порядке, определенном в договоре залога или согласно действующего законодательства.

Предметом залога может быть высоколиквидное имущество, которое принадлежит заемщику на праве собственности, а также имущественные права за исключением случаев, которые предусмотрены ст.4 Закону Украины “О залоге”.

Оформление договора залога проводится в момент заключения кредитного договора между банком и заемщиком (имущественным поручителем). В договоре указывается заставленное имущество, его стоимость, право владения или пользования, местонахождение, срок обязательств по кредитному договору. К договору залога оформляется оценочная опись заставленного имущества где указывается наименование, стоимость, количество, марка, модель, год выпуска, местонахождение.

Договор залога должен быть нотариально заверен в тех случаях, когда предметом залога является недвижимое имущество, транспортные средства, космические объекты, товары в обороте или в переработке. Если договор залога на эти виды имущества не будет нотариально заверен, такой договор не будет иметь юридической силы. Арбитражный суд не примет иск по такому договору.

За счет заставленного имущества залогодержатель имеет право удовлетворить свои требования в полном объеме, который определяется на момент фактического возмещения, включая проценты, возмещение ущерба, нанесенного просрочкой выполнения (а в случаях, предусмотренных законом или договором, неустойку), необходимые расходы по содержанию заставленного имущества, а также расходы на осуществление обеспечения залогом требования, если другое не предусмотрено договором залога.

Реальная стоимость заставленного имущества не должна быть меньше, чем размер кредита и расходы, связанные с выполнением кредитного договора залога. Как правило, общая задолженность по кредиту не должна превышать 70% стоимости заставленного имущества. Обращение взыскания на заставленное имущество осуществляется по решению арбитражного суда, если другое не предусмотрено законом, а также в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариальных органов в случаях, когда договор залога удостоверен нотариально.

Гарантом или поручителем может выступать юридическое лицо. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором и другим лицом отвечать за выполнение ним своего обязательства в полном объеме или части, которая определена в договоре.

Поручительство может обеспечивать лишь действительное требование. Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме. Несдержание письменной формы свидетельствует о недействительности договора.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства. Поручительство также прекращается, если кредитор на протяжении трех месяцев со дня наступления срока выполнения обязательства не предъявит иска к поручителю. Если срок выполнения обязательства не определен, то поручительство прекращается через год со дня заключения договора поручительства.

В случае невыполнения обязательства должник и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники, если другое не установлено договором поручительства.

При поручительстве кредитор имеет право требовать погашение кредита, как от самого должника, так и от поручителя вместе, или от каждого отдельно. Поручитель отвечает в том же объеме, как и должник, в частности отвечает за уплату процентов, за возмещение ущерба, за уплату неустойки, если другое не установлено договором поручительства.

Гарантия отличается от поручительства тем, что гарантийная ответственность является дополнительной, а не является солидарной. То есть требования к гаранту могут быть заявлены, если должник не способен погасить долг.

Гарантия обязательно должна иметь форму письменного договора между гарантом и банком должника и содержать следующее: предмет договора; границы ответственности гаранта; реквизиты сторон; права и обязанности сторон; ответственность сторон; особые условия (ответственность гаранта в случае несвоевременного выполнения гарантийного обязательства и проч.); порядок рассмотрению споров; строк действия договора.

Действие гарантийного договора прекращается: а) с прекращением обеспеченного им обязательства; б) если кредитор на протяжении трех месяцев со дня наступления срока обязательства не предъявит иска к гаранту.

В случаях, когда поручитель (гарант) добровольно не выполняет обязательство погасить кредит, учреждение банка стягивает долг в порядке, предусмотренном договором или в претензионно-исковом порядке. Претензия и иск к поручителю должны быть заявлены в пределах трехмесячного срока исковой давности. В случае, когда этот срок будет пропущен, банк теряет право обращения к суду с требованием принудительного взыскания гарантированной суммы из поручителя (гаранта).

# 2.4 Оценка кредитной деятельности банка

Кредитная деятельность банка является сложной фактической посреднической деятельностью, которая нуждается в наблюдении, надлежащем восприятии, измерении, регистрации. А чтобы оценить кредитную деятельность банка, нужная информационно-аналитическая поддержка такой деятельности. Задание наблюдения, восприятия, измерения и фиксации кредитной деятельности выполняет учет кредитной деятельности банка. Кредитная деятельность банка учитывается через стоимостную оценку единичных фактов посреднической деятельности. Именно благодаря учету стоимости отдельных фактов и учета движения этой стоимости возникает возможность формирования информационно-аналитического обеспечения регуляции кредитной деятельности банка. Из-за постоянного осложнения хозяйственной (посреднической) деятельности учет различают по признакам. По видам признаков учет разделяют на оперативный, статистический и бухгалтерский, а по характеру - на финансовый и управленческий.

Оценка кредитной деятельности банка, кроме учета стоимости и движения этой стоимости, включает составление отчетности, разработки систем показателей и совершенствования методики разработки и анализа систем показателей. Условно оценку кредитной деятельности можно распределить на три составляющие: статистическую оценку как основу получения информации о закономерности и тенденциях развития кредитной деятельности банка, финансовую оценку как источник формирования стоимостных показателей кредитной деятельности банку и управленческую оценку как средство определения показателей для регуляции кредитной деятельности банка.

Оценка является практической деятельностью, направленной на сбор, группировку, проработку и интерпретацию данных относительно кредитной деятельности банка.

Целью оценки кредитной деятельности банка является получение информации о закономерности и тенденциях развития кредитной деятельности банка, что дает информационную поддержку ее регуляции.

Обобщающими задачами оценки кредитной деятельности банка являются: организация учета кредитных операций, разработка системы показателей кредитной деятельности, выявления закономерностей развития кредитной деятельности, совершенствования разработки и анализа системы показателей с учетом достижений экономической науки. Задачи оценки кредитной деятельности банка, связанные с основными принципами кредитования. Принципу кредитования "срочности" отвечают такие задачи оценки: контроль сроков возвращения кредитов, определение размеров просроченной задолженности клиента и сравнения ее с объемом средств на его счетах, анализ оборотности кредитов; принципа кредитования "обеспеченность" - оценка кредитоспособности клиентов; принципа "платность" - анализ процентных ставок, анализ формирования прибыли банка за счет процентных ставок и объемов займов, анализ роли кредитной деятельности в формировании прибыли и прибыльности банку.

Оценка кредитной деятельности банка обеспечивается комплексным синтетическим учетом всех аспектов кредитной деятельности банка. В ходе оценки используются разные источники информации. Поскольку каждый фактический аспект кредитной деятельности банка должен быть под надзором, воспринятым, измеренным и зафиксированным, бухгалтерский учет кредитной деятельности банка является главной информационной базой оценки кредитной деятельности банка.

Бухгалтерский учет стоимости и движения этой стоимости, который возникает в процессе кредитной деятельности банка, основанный на принципе двойственности размещения и наличия кредитных ресурсов, что предопределяет двойственность оценки кредитной деятельности банка (рис.2.1).

 Всего= Всего=

Кредитная деятельность банка

предпринимательский аспект

аспектные характеристики

правовой аспект

процессы

явления

деятельность банка на кредитном рынке

работники банка

кредитные продукты

размещенные кредитные ресурсы

разработка кредитных продуктов

маркетинг кредитных продуктов

продажа кредитных продуктов

источники происхожде-ния: 1) собственные;

2) привлеченные

имеющиеся кредитные ресурсы

покупка кредитных ресурсов

использование собственных кредитных ресурсов

АКТИВ

Стоимостная основа размещенных кредитных ресурсов банка

ПАССИВ

Правовые отношения имеющихся кредитных ресурсов банка

Рис.2.1 Двойственность оценки кредитной деятельности.

Оценка кредитной деятельности банка базируется на принципе двойственности (актив - пассив), что обеспечивается такими методами: непрерывность, себестоимость, доказательность, описание, оценка стоимости и калькуляция. Метод непрерывности предопределяет получение информации о кредитной деятельности банка в каждый временной момент в прошлом. Метод себестоимости обеспечивает постоянное сравнение стоимости кредитных ресурсов и их источников. Метод доказательности обеспечивается документированием через первичный надзор за фактическими аспектами кредитной деятельности банка. Метод описания выполняется через составление документов учета кредитной деятельности банка на бумажных или электронных носителях с обязательными реквизитами и подписями ответственных лиц.

Метод оценки стоимости предусматривает оценку результата кредитной деятельности банка - прибыль или убыток - на основании сопоставления полученной прибыли от размещения кредитных ресурсов и стоимости привлеченных кредитных ресурсов. И, наконец, метод калькуляции дает возможность группировать расходы и определять фактическую себестоимость единицы кредитных ресурсов.

Универсальной методики оценки кредитной деятельности банка пока что не существует. Но научные работники предлагают ряд показателей, по которым, по их мнению, стоит проводить оценку кредитной деятельности банка. Для достижения цели и выполнения задачи относительно оценки банковской кредитной деятельности стоит рассматривать эту деятельность по определенным направлениям: кредитно-инвестиционный портфель банков и финансовая оценка кредитной деятельности банков. Направления статистически-финансовой оценки кредитной деятельности банка количественно характеризуются по разным признакам на основании показателей и коэффициентов.

Для оценки кредитно-инвестиционного портфеля банка рассчитываются следующие показатели и коэффициенты: показатель среднего остатка кредитов; показатель несвоевременно возвращенных кредитов; показатель скорости оборота кредита: показатель времени оборота кредита; коэффициент кредитной деятельности банка; коэффициент межбанковского кредитования; коэффициент кредитования экономики страны; коэффициент spot-зависимости кредитных ресурсов.

Для финансовой оценки кредитной деятельности банка рассчитываются такие коэффициенты: коэффициент доходности деятельности банка; коэффициент надежности банка; коэффициент рентабельности банка; коэффициент автономии; коэффициент покрытия; коэффициент мобильного покрытия; коэффициент резервирования; коэффициент резервной ликвидности; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент прогноза банкротства.

Определим основные показатели и коэффициенты кредитной деятельности Ильичевского главного отделения Проминвестбанка в г. Мариуполе, на основании отчетных документов за 2008г., и сравним их с показателями за 2007г.

Коэффициент кредитной деятельности банка *k1* определяется соотношением суммы предоставленных банком кредитов и суммы привлеченных банком депозитов. Характеризует политику использования привлеченных кредитных ресурсов. Он вычисляется по формуле:

, (2.6)

где - сумма предоставленных банком кредитов;

 - сумма привлеченных банком депозитов.

В нашем случае = 949372 тыс. грн. и = 730286 тыс. грн. Тогда коэффициент кредитной деятельности банка будет равен:

Высокий уровень *k1* > 1 свидетельствует об энергичной кредитной политике банка, что способствует наращиванию активов.

В 2007г. коэффициент кредитной деятельности банка составлял 1,2. Это показывает, что кредитная политика банка в 2008г. проводилась более эффективно и способствовала интенсивному повышению активов.

Коэффициент кредитной деятельности банка уточняют два коэффициента: коэффициент межбанковского кредитования и коэффициент кредитования экономики страны, которые отражают политику использования привлеченных банком депозитов.

Коэффициент межбанковского кредитования *k2* показывает, какая часть привлеченных кредитных ресурсов (депозитов) направлена на межбанковское кредитование, то есть характеризует степень зависимости банка от других банков.

, (2.7)

где *Ст* - межбанковские кредиты.

Сумма межбанковских кредитов составляет 54861 тыс. грн. Рассчитаем коэффициент межбанковского кредитования *k2*:

Тенденция к уменьшению уровня *k2* также, как и *k1*, отражает увеличение прибыльности банковских активов, т.е. снижается часть дорогих межбанковских кредитов в кредитно-инвестиционном портфели банка.

Сравнивая значение коэффициента межбанковского кредитования в 2008г. со значением в 2007г. (0,085), следует заметить, что банк с каждым годом все меньше и меньше зависит от других банков.

Коэффициент кредитования экономики страны *k3* отражает часть направленных банком кредитных ресурсов на кредитование экономики страны. Формула, по которой рассчитывается этот коэффициент, имеет следующий вид:

, (2.8)

где *Се* - кредиты юридическим и физическим лицам. Сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, равна 661750 тыс. грн. Подставим значения в формулу и найдем коэффициент кредитования экономики страны:

Коэффициент кредитования экономики страны равен 0,9. В 2007г. этот коэффициент составлял 0,7. Это означает, что банк в 2008г. направил значительные кредитные ресурсы на кредитование экономики Украины, которые способствовали развитию экономики. Коэффициент доходности деятельности банка *kд* отражает эффективность использования всех активов, которые есть в распоряжении банка. Он рассчитывается по следующей формуле:

 (2.9)

где *Р -* финансовый результат;

*А -* активы.

Финансовый результат и активы Ильичевского главного отделения Проминвестбанка в г. Мариуполе соответственно равны 67391 и 2065250 тыс. грн. Тогда коэффициент доходности деятельности банка равна:

Можно сделать вывод, что банк в 2008г. более эффективно использует все активы, которые находятся в его распоряжении, т.к. в 2007г. коэффициент доходности деятельности банка составлял 0,04.

Коэффициент надежности банка *kн* свидетельствует о степени покрытия активов банка капиталом. Характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы через привлечение временно свободных средств субъектов предпринимательской деятельности, других банков и населения и кредитно-инвестиционной деятельности. Рассчитывается этот коэффициент по формуле:

 (2.10)

где *К -* капитал с учетом субординированного долга.

Так как *К* = 313300 тыс. грн., то коэффициент надежности банка будет равен:

В 2007г. коэффициент надежности банка был равен 0,2.

Коэффициент рентабельности банка *kр* определяется соотношением коэффициента доходности банка и коэффициента надежности банка:

 (2.11)

Подставим значения и рассчитаем коэффициент рентабельности банка:

Коэффициент рентабельности в 2007г. составлял 0,2 и остался неизменным в 2008г.

Составим сравнительную таблицу основных показателей и коэффициентов кредитной деятельности банка за 2007-2008гг.

Таблица 2.4 - Сравнительная характеристика основных показателей и коэффициентов кредитной деятельности банка за 2007-2008гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Основные показатели и коэффициенты кредитной деятельности банка | Года |
| 2007 | 2008 |
| Коэффициент кредитной деятельности, *k1* | 1,2 | 1,3 |
| Коэффициент межбанковского кредитования, *k2* | 0,085 | 0,08 |
| Коэффициент кредитования экономики страны, *k3* | 0,7 | 0,9 |
| Коэффициент доходности деятельности, *kд* | 0,04 | 0,03 |
| Коэффициент надежности, *kн* | 0,2 | 0,15 |
| Коэффициент рентабельности, *kр* | 0,2 | 0,2 |

Составим сравнительную диаграмму показателей кредитной деятельности банка за 2007-2008гг., которая отображена в приложении Г.

# 3. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Украине

# 3.1 Оценка современного состояния потребительского кредитования в Украине

Оценивая теперешнее состояние потребительского кредитования в нашей стране следует его сравнивать не только с состоянием потребительского кредитования в высоко развитых западных странах и перечислять то чего у нас не имеет, но и нужно указать то, что появилось в Украине за последние годы в сфере потребительского кредитования. Так на данное время мы имеем возможность приобрести современные автомобили нескольких ведущих компаний мира. Такую возможность предоставляют специализированные лизинговые компании, которые занимаются продажей автомобилей в рассрочку, с отсрочкой передачи права собственности, которые работают преимущественно с автотранспортом, одной из таких есть лизинговая компания "Хамса - лизинг", автосалон компании "DAEWO MOTOR" и другие компании, которые дают возможность гражданам приобрести автомобиль, не имея сразу всей суммы необходимой для купли того или другого автомобиля, а оплатив только часть стоимости автомобиля, гражданин может получить в свое пользование автомобиль уже сейчас.

Начинает развиваться также жилищное кредитование, так недавно на государственном уровне была принята программа, направленная в поддержку молодых семей. Только в г. Киеве было прокредитировано больше 120 молодых семей на общую сумму больше 5 млн. грн. под 12% годовых сроком на 10 лет. Выполнение этой программы проходило через коммерческий банк "Аркада", то есть "Аркада" исполнял роль посредника и на себя почти никакого риска не принимал. Кредитование происходило по следующей схеме: сначала этот банк кредитовал на срок до 1 года застройщика, потом эти квартиры распределялись среди физических лиц заемщиков, причем обязательным условием было то, что заемщик должен сразу был оплатить не меньше 50% от стоимости квартиры, что уже само по себе отбрасывало много заемщиков от возможности приобрести в кредит квартиру. Относительно всех других банков, то почти никто из них не практикует жилищное кредитование на данный момент, потому что во-первых, даже такая небольшая процентная ставка, как 50% годовых являются достаточно высокими для населения, и сроки жилищного кредитования достигать не меньше десяти лет. А чтобы банк мог выдать средства на такой большой срок, еще и под невысокую процентную ставку, ему нужно привлечь к себе средства на длинный срок, еще и под невысокие процентные ставки. Но население в данный момент не с большим поощрением вкладывает средства в банк на длительный срок. То есть в данный момент ситуация с жилищным кредитованием в Украине не из лучших.

Кредитованием населения на безотлагательные потребности занимается почти каждый банк, который работает с физическими лицами. Но не все банки предоставляют условия, которые бы устраивали среднего гражданина. Причинами этого есть то, что в большинстве банков проценты достигают размера 20 - 60% годовых, а срок от нескольких месяцев до полгода, максимум год.

Невзирая на все проблемы, достигнутый очень заметный прогресс в развитии жилищного кредитования. Интерес банков к началу этих операций объясняется, во-первых, существующим уже сегодня реальным платежеспособным спросом на жилищные займы и, во-вторых, предвидением в будущем огромного рынка для ипотечных кредитов и осознанием того, что именно сегодня можно занять на нем хорошую позицию.

Необходимо отметить продвижение в развитии системы жилищного финансирования по таким направлениям:

* долгосрочное жилищное кредитование населения на приобретение жилья;
* привлечение внебюджетных средств в жилищное строительство через выпуск специальных облигационных ссуд (жилищных сертификатов);
* опробование схем семейных жилищных накопительных счетов.

Банки пытаются найти пути решения двух самих серьезных проблем - кредитного риска и риска процентной ставки. Допустимый уровень кредитного риска достигается или через получение гарантии от работодателя заемщика, или на основе использования договора об аренде жилья с правом его следующего выкупа. Понятно, что такой договор преследует интересы банка, а подписанные контракты содержат жесткие условия в случае невыполнения заемщиком обязательств и его выселения, например, не возвращения первого начального взноса, сделанного заемщиком за счет собственных средств. Однако, заемщики принимают эти условия.

Что касается риска процентной ставки, то здесь банки пытаются снизить этот риск через использование переменных ставок или индексированных кредитных инструментов. В частности, используются кредиты с привязкой к курсу доллара, кредиты с двойной процентной ставкой и отсрочкой платежей, которые построены на использовании в качестве индекса ставки по межбанковским кредитам (ИРОП - инструмент с регулируемой отсрочкой платежа), а также кредиты с фиксированной ставкой процента с индексированием суммы задолженности, которая осталась, в соответствии с изменением минимальным, зарплатой.

Практика выпуска жилищных облигационных ссуд может быть, по-видимому, одной из первых чисто рыночных попыток привлечения частных инвестиций в жилищное строительство. До данного времени этот механизм прошел несколько этапов своего развития и, невзирая на явные изъяны, как например, недоверие населения к предоставленным гарантиям по данным видам ценных бумаг, а также их территориальная ограниченность позволила за счет средств, полученных от продажи таких ценных бумаг, построить и заселить ряд жилых домов.

Банки также пытаются привлечь средства населения в жилищную сферу через предложение многообразных схем жилищных накопительных счетов. Это форма целевого накопления, связанного со следующим предоставлением кредита.

# 3.2 Основные направления развития потребительского кредитования в Украине

Проанализировав современное состояние развития потребительского кредитования на рынке Украины можно выделить основные направления развития потребительского кредитования населения Украины. Так развивать нужно в первую очередь краткосрочное кредитование населения под куплю товаров народного потребления долгосрочного пользования. Связано это с тем, что при данном виде кредитования банк несет меньший риск, потому что сроки кредитования небольшие (до года), а суммы сравнительно незначительные. Такое потребительское кредитование будет ориентировано в основном на среднюю прослойку населения.

Вторым направлением является развитие долгосрочного кредитования населения, а именно жилищного кредитования физических лиц, поскольку развитие именно такого кредитования является перспективным для банков, потому что данный рынок на сегодня только начинает развиваться и имеет большие перспективы развития для банков, как нового банковского продукта. Кроме этого для банков это еще один случай для расширения круга своих клиентов. Потому именно на втором направлению развитии потребительского кредитования следует остановиться более подробно.

С целью обеспечения доступности жилья для всех категорий граждан необходимо создание такого финансово-кредитного механизма:

* предоставление банками среднесрочных кредитов (в 1 - 1,5 году) на строительство жилья застройщикам (в первую очередь, строительным организациям, возможно индивидуальным застройщикам) с выплатой в период строительства лишь процентов по кредиту и возвращениям суммы основного долга по окончанию строительства (в случае, когда заемщиком является строительная организация) или переоформлениям в долгосрочный (10-25 лет) ипотечный кредит (в случае, когда заемщиком является индивидуальный застройщик);
* для привлечения в строительство частных инвестиций и для облегчения накопления гражданами собственных средств на приобретение жилья использовать выпуск муниципальных и частных ссуд на жилищное строительство (жилищных сертификатов). Соединить возможность приобретения жилищных сертификатов на часть стоимости жилья и получения кредита на отсутствующую часть;
* предоставление банками долгосрочных кредитов (10-25 лет) на приобретение индивидуальных домов физическими лицами под залог этих домов и прилегающих земельных участков. Размер предоставленного кредита не более 70 процентов рыночной стоимости дома, который получается. Используется кредитный инструмент - кредит с отсрочкой платежа: платежная ставка 10-20 процентов, контрактная ставка изменяется в соответствии с рыночной процентной ставкой, разница ставится на увеличение основной суммы долга по кредиту. Размер получаемого кредита зависит от уровня прибыли заемщика таким образом, что ежемесячные платежи по кредиту составляют 25-30 процентов от уровня ежемесячного прибыли заемщика (членов его семьи);
* поощрение предприятий и организаций в предоставлении кредиторам гарантий по возвращению кредитов, предоставленных их рабочим. Гарантии могут предусматривать возвращение остатка кредита самим предприятием в качестве поручителя по кредитному обязательству или обеспечение им страхования жизни заемщика;
* для облегчения процесса использования гражданами стоимости имеющегося жилья при приобретении или строительстве нового банками даются краткосрочные (3-6 месяцев) промежуточные кредиты под залог старого жилья;
* для оплаты первого взноса при получении кредита (не меньше 30 процентов от стоимости что получается жилье) заемщик использует средства субсидий, а также собственные средства, в том числе полученные от продажи имеющегося жилья, даже если оно получено бесплатно в процессе приватизации. Для накопления собственных средств используются банковские жилищные накопительные счета или приобретение жилищных сертификатов;
* заемщикам, признанным в установленном порядке, что нуждаются в помощи в улучшении жилищных условий, дается субсидия на строительство или приобретение жилья в размере от 5 до 70 процентов рыночной стоимости жилья по социальной норме в зависимости от уровня прибыли, и времени ожидания в очереди на улучшение жилищных условий. Субсидии даются за счет средств государственного бюджета, местных бюджетов, территориальных органов самоуправления и предприятий;
* субсидии за счет средств местных бюджетов могут частично покрываться за счет бесплатного предоставления земельных участков под индивидуальное жилищное строительство с необходимой инженерной инфраструктурой, оцененных по рыночной стоимости;
* программа субсидий реализуется через банки, избранные на контрактной основе, исходя из предложенных ими условий защиты средств субсидий от инфляции и предоставления кредитов на приобретение жилья;
* предлагается освободить физические лица от уплаты жилищного налога из средств, используемых на оплату жилищного кредита, на весь кредитный период, а также от уплаты государственного сбора за регистрацию договора залога жилья, которое получается с помощью кредита.

Ипотечное кредитование отличается тремя основными чертами. Первое, ссуды предоставляются на длительный срок, обычно на 10 - 25 лет. Длительный срок растягивает погашение кредита во времени, уменьшая таким способом размер ежемесячных выплат. Второе, большинство ссуд даются на приобретение жилищных помещений, в которых будут жить их владельцы. Третье, купленное жилье служит в качестве обеспечения ссуды (залога) и в случае неуплаты ссуды собственность изымается банком и продается, чтобы полностью расплатиться за кредит.

В настоящий момент больше всего подходящими для Украины рекомендуются такие условия кредитования на приобретение жилья:

1. Часть кредита от стоимости жилья: через крайнюю сложность выселения при исключении заложенного имущества эта часть должна быть достаточно скромной - не более 70%. Чем большая часть стоимости жилья, которое оплачивается за счет собственных средств заемщика, тем сильнее у него стимулы к возвращению кредита. Опыт многих стран показывает, что при прочих равных условиях (прибыль семьи, часть ежемесячных выплат за кредит в прибыли и др.) вложение собственных средств на 30% стоимости жилья, которое получается, является достаточным, чтобы значительно уменьшить возможность неуплаты по кредиту.

2. Часть платежей за кредит в прибыли заемщика: в условиях экономической неопределенности и возможности некоторого снижения размера реальных прибылей заемщика в ближайшие 1 - 2 года эта часть в момент выдачи ссуды также должна быть достаточно невысокой - не более 25% прибыли.

3. Тип кредита: традиционный вид кредита с фиксированной процентной ставкой, то есть с постоянным размером месячной выплаты по займу, не может использоваться в условиях высокой инфляции. В случае, если банк допускает получить из заемщика позитивный реальный процент за кредит, используя кредит с фиксированным процентом, размер кредита, который сможет получить заемщик, будет очень незначителен.

4. Длительность кредита: в среднем 10 - 15 лет, иногда до 25 лет. Конечно, удлинение кредитного периода позволяет повысить доступность кредита для заемщика. Однако, расчеты показывают, что удлинения кредитного периода за пределы 15 годов, повышают доступность кредита не настолько резко и значительно.

Поскольку выше было убедительно доказано, что жилищное кредитование является очень важным и перспективным направлением для развития деятельности банка, то уместно будет предоставить рекомендации банка относительно работы с ипотекой, которая является особенным видом залога.

Ипотека - это залог земли, недвижимого имущества, непосредственно связанного с землей, при которой земля и (или) имущество, что составляют предмет ипотеки, остаются у залогодателя или третьего лица (имущественного поручителя), а залогодержатель приобретает право на удовлетворение обеспеченного ипотекой обязательства, что не выполнен, за счет предмета ипотеки.

Третье лицо (имущественный поручитель) - лицо, которое передает в ипотеку должное ей на праве собственности имущество или имущество, которым она вправе распоряжаться и передавать в ипотеку, что удостоверен соответствующими документами, обеспечение обязательств должника перед банком.

Основное обязательство - обязательство по договору займа, обеспеченное ипотекой одной из сторон указанных договоров или третьим лицом (имущественным поручителем) в интересах второй стороны по отмеченным договорам.

Передача имущества в ипотеку (обременение имущества ипотекой) - залог индивидуально определенного имущества путем заключения договора ипотеки как обеспечения выполнения основного обязательства.

Ипотека имеет производный характер от обеспеченного ею обязательства. Нарушение условий договора относительно основного обязательства, ровно как и условий договора ипотеки, предоставляет банку право обращения взыскания на предмет ипотеки.

Предметом ипотеки может быть имущество, связанное с землей, - здания, сооружения, квартира, предприятие (его структурные подразделения) как целостный имущественный комплекс, а также другое имущество, которое считается неподвижным согласно с действующим законодательством, и не является объектом залога по другому соглашению, а также земельные участки, которые принадлежат физическим лицам на праве частной собственности.

При передаче в ипотеку здания или сооружения предметом ипотеки вместе с ними становится также право на пользование земельным участком, на котором расположенные указаны объекты. Поэтому такие условия обязательно нужно отметить в договоре ипотеки.

Предметом ипотеки может быть также недвижимое имущество, которое станет собственностью залогодателя после заключения договора ипотеки.

Имущество, которое находится в общей собственности, может быть передано в ипотеку лишь при наличии нотариально удостоверенного письменного согласия всех совладельцев.

Договором ипотеки может быть предусмотрено, что передачи в ипотеку подлежит недвижимое имущество вместе с принадлежностями как единственное целое. Если отделение принадлежностей от недвижимого имущества приводит и (или) может привести к потере хозяйственного назначения такого имущества, принадлежности подлежат обязательной передаче в ипотеку.

Предметом ипотеки может быть только имущество, которое в соответствии с законодательством Украины может быть отчуждено и на которое может быть обращение взыскание.

Неделимое имущество не подлежит передаче в ипотеку частями.

Залог имущественных прав относительно недвижимого имущества осуществляется по правилам ипотеки.

Риск случайной гибели предмета ипотеки несет залогодатель.

Договор об ипотеке должен быть нотариально удостоверенным. Отсутствие нотариального удостоверения настоящего договора тянет за собой недействительность ипотеки. Нотариальное удостоверение договора об ипотеке осуществляется за место нахождением имущества.

Ипотекой обеспечивается возмещение банка суммы долга по денежному обязательству полностью или в части, предусмотренной договором ипотеки. В договоре ипотеки следует предусмотреть также обеспечение за счет ипотеки требований банка относительно: а) возмещение ущерба (расходов, неполученных прибылей и тому подобное), вызванного в результате просрочки выполнения или неподобающего выполнения должником основного обязательства; б) покрытие судебных или других расходов (убытков), связанных с обращением взыскания на предмет ипотеки и его реализацией; в) возмещение расходов, когда банк в соответствии с условиями Договора ипотеки или в связи с необходимостью вынужденный нести расходы по содержанию и сохранению предмета ипотеки.

Земельные участки, которые могут быть предметом ипотеки: по договору ипотеки могут быть заставлены земельные участки, которые являются собственностью граждан и предоставленное для ведения садоводство, животноводства, индивидуального жилищного, дачного и гаражного строительства, приусадебные земельные участки личного подсобного хозяйства и земельные участки, занятые зданиями и сооружениями, в размере, необходимому для их хозяйственного обслуживания.

# 4 Безопасность жизнедеятельности

# Требования к производственным помещениям.

Под производственным помещением понимают замкнутое пространство в специально назначенных зданиях и сооружениях, в которых осуществляется трудовая деятельность людей.

Производственные помещения банков должны отвечать СНиП 2.09.02-85 "Производственные здания", СНиП 2.01.02-85 "Противопожарные нормы" и ряду других нормативных документов.

Учитывая специфику зрительной работы наиболее пригодными являются помещения с односторонним расположением окон, причем желательно, чтобы площадь застекления не превышала 25 - 50%. Наилучше, когда окна сориентированы на север или северный восток. Это даст возможность устранить нежелательную ослепляющую действие солнечных лучей. Окна необходимо оборудовать регулируемыми устройствами (жалюзи, занавески). Чтобы исключить попадание отраженных отблесков в глаза пользователей поверхности в помещении должны иметь матовую или полуматовую фактуру. Коэффициент отражения должен составлять: для потолка 0,7 - 0,8; стен 0,5 - 0,6; пола 0,3 - 0,5; других поверхностей 0,4 - 0,5.

Требования относительно производственных помещений, в которых установленные электронно-вычислительные машины (ЭВМ), отображены в ДНАОП 0.00-1.31-99 и ДСанПиН 3.3.2-007-98. В соответствии с этими нормативными документами является недопустимым расположение помещений, предназначенных для работы с ЭВМ в подвалах и цокольных этажах.

Поверхность пола должна быть ровной, нескользкой, удобной для очистки и влажной уборки, иметь антистатические свойства. В помещениях с ЭВМ наилучшим считается покрытие пола антистатическим линолеумом. Наличие последнего облегчает также проведение обязательной ежедневной влажной уборки.

Внутренняя отделка помещений осуществляется материалами, которые не выделяют в воздух вредных химических веществ и разрешенные органами и учреждениями государственной санитарно-эпидемиологической службы.

Для обеспечения нормируемых значений микроклимата, содержания вредных веществ, ионного состава воздуха помещения для работы в банке должны быть оборудованы системами отопления, кондиционирования воздуха или приливно-вытяжной вентиляцией.

Производственные помещения банка не должны граничить с помещениями, в которых уровень шума и вибрации превышают допустимые значения. Кроме того недопустимым является расположение взрывопожароопасных помещений, а также производств с мокрыми технологическими процессами рядом с помещениями, где располагаются ЭВМ, а также над такими помещениями или под ними.

При помещениях должны быть оборудованные помещения для отдыха во время работы, принятия еды, психологической разгрузки и другие бытовые помещения. Все эти помещения должны отвечать СНиП 2.09.04-87 "Административные и бытовые здания". В помещении (комнате) психологической разгрузки следует предусмотреть установление устройств для приготовления и раздачи тонизирующих напитков, а также места для занятий физической культурой.

Помещения должны быть оснащены аптечками первой медицинской помощи.

Электробезопасность.

Требования электробезопасности в помещениях, где установленные электронно-вычислительные машины и персональные компьютеры отображены в ДНАОП 0.00-1.31-99. В соответствии с этим нормативным документу во время проектирования систем электроснабжения, монтажа основного электрооборудования и электрического освещения зданий и помещений для ЭВМ необходимо придерживаться требований Правил обустройства электроустановок (ПОЭ), ГОСТ 12.1.006-84, ГОСТ 12.1.019-79, ГОСТ 12.1.030-81, ГОСТ 12.1.045-84, "Электрооборудование жилых и общественных зданий. Нормы проектирования", СН 357-77 "Инструкция по проектированию силового осветительного оборудования промышленных предприятий", Правил пожарной безопасности в Украине и других нормативных документов, которые касаются искусственного освещения и электротехнических устройств, а также требований нормативно-технической эксплуатационной документации производителя завода. ЭВМ, периферийные устройства ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ, другое оборудование (аппараты управления, контрольно-измерительные приборы, светильники и тому подобное), электропровода и кабели за выполнением и степенью защиты должны отвечать классу зоны по ПОЭ, иметь аппаратуру защиты от тока короткого замыкания и других аварийных режимов.

Во время монтажа и эксплуатации линий электросети необходимо полностью сделать невозможным возникновения электрического источника возгорания в вследствие короткого замыкания и перегрузки проводов, ограничивать применение проводов с легковоспламеняющейся изоляцией и, за возможности, перейти на негорючую изоляцию.

Линия электросети для питания ЭВМ, периферийных устройств ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ выполняется как отдельная групповая трехпроводная сеть, путем прокладки фазового, нулевого рабочего и нулевого защитного проводников. Нулевой защитный проводник используется для заземления (зануление) электроприемников и прокладывается от стойки группового распределительного щита, распределительного пункта к розеткам питания.

Использование нулевого рабочего проводника как нулевого защитного проводника запрещается, а также не допускается подключение этих проводников на щите до одного контактного зажима.

Площадь перерезу нулевого рабочего и нулевого защитного проводника в групповой трехпроводной сети должна быть на меньше площади перерезу фазового проводника. Все проводники должны отвечать номинальным параметрам сети и нагрузки, условиям окружающей среды, условиям деления проводников, температурному режиму и типам аппаратуры защиты, требованиям ПОЭ.

В помещении, где одновременно эксплуатируется или обслуживается более пяти персональных ЭВМ, на заметном и доступном месте устанавливается аварийный резервный выключатель, который может полностью выключить электрическое питание помещения, кроме освещения.

ЭВМ, периферийные устройства ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ должны подключаться к электросети только с помощью исправных штепсельных соединений и электророзеток заводского изготовления.

Штепсельные соединения и электророзетки кроме контактов фазового и нулевого рабочего проводников должны иметь специальные контакты для подключения нулевого защитного проводника. Конструкция их должна быть такой, чтобы присоединение нулевого защитного проводника происходило раньше чем присоединение фазового и нулевого рабочего проводников. Порядок разъединения при отключении должен быть обратным. Необходимо сделать невозможным соединения контактов фазовых проводников с контактами нулевого защитного проводника.

Недопустимым является подключение ЭВМ, периферийных устройств ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ к обычной двухпроводной электросети, в том числе - с использованием переходных устройств.

Электросети штепсельных соединений и электророзеток для питания персональных ЭВМ, периферийных устройств ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ следует выполнять за магистральной схемой, по 3 - 6 соединений или электророзеток, в одном кругу.

Штепсельные соединения и электророзетки для напряжения 12 В и 36 В за своей конструкцией должны отличаться от штепсельных соединений для напряжения 127 В и 220 В. Кроме того они должны быть окрашены в цвет, который визуально значительно отличается от цвета штепсельных соединений, рассчитанных на напряжение 127 В и 220 В.

Индивидуальные и групповые штепсельные соединения и электророзетки необходимо монтировать на негорючих или тяжелогорючих пластинах с учетом требований ПОЭ и Правил пожарной безопасности в Украине.

Электросеть штепсельных розеток для питания персональных ЭВМ, периферийных устройств ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ при расположении их вдоль стен помещения прокладывают по полу рядом со стенами помещения, как правило, в металлических трубах и гибких металлических рукавах с отводами в соответствии с утвержденным планом размещения оборудования и технических характеристик оборудования.

При расположении в помещении за его периметром до 5 персональных ЭВМ, использовании трехпроводникового защищенного провода или кабеля в оболочке из негорючего или тяжелогорючого материалу позволяется прокладка их без металлических труб и гибких металлических рукавов.

Электросеть штепсельных розеток для питания персональных ЭВМ, периферийных устройств ЭВМ и оборудования для обслуживания, ремонта и налаживания ЭВМ при расположении их в центре помещения, прокладывают в каналах или под съемным полом в металлических трубах или в гибких металлических рукавах. При этом не позволяется применять провод и кабель в изоляции из вулканизованной резины и другие материалы, которые содержат серу. Открытая прокладка кабелей под полом запрещается.

Металлические трубы и гибкие металлические рукава должны быть заземлены. Заземление должно отвечать требованиям ДНАОП 0.00-1.21-98 "Правила безопасной эксплуатации электроустановок потребителей". Заземленные конструкции, которые находятся в помещениях (батареи отопления, водопроводные трубы, кабели с заземленным открытым экраном и тому подобное), должны быть надежно защищенные диэлектрическими щитками или сетками от случайного прикосновения.

Конструкция съемного пола должна быть такой, чтобы обеспечивались: свободный доступ к кабельным коммуникациям во время обслуживания; стойкость к горизонтальным усилиям при частично снятых плитах; выравнивании поверхности пола с помощью регулировочных опорных элементов; взаимозаменяемость плит.

Отверстия в плитах для прокладки кабелей электропитания выполняются непосредственно в местах установления оборудования в соответствии с утвержденным технологическим планом размещения оборудования и его технических характеристик.

Для подключения переносной электроаппаратуры применяют гибкие провода в надежной изоляции. Временная электропроводка от переносных приборов к источникам питания выполняется кратчайшим путем без запутывания проводов в конструкциях машин, приборов и мебели. Дотачивать провода можно только путем пайки со следующим старательным изолированием мест соединения.

Являются недопустимыми:

* эксплуатация кабелей и проводов с поврежденной или такой, что потеряла защитные свойства за время эксплуатации, изоляцией; оставление под напряжением кабелей и проводов с неизолированными проводниками;
* применение самодельных продолжателей, которые не отвечают требованиям ПОЭ к переносным электропроводкам;
* применение для отопления помещения нестандартного (самодельного) электронагревательного оборудования или ламп накаливания;
* пользование поврежденными розетками, соединительными коробками, выключателями и другим электроизделием, а также лампами, стекло которых имеет следы затемнения или выпячивания;
* подвешивание светильников непосредственно на токопроводящих проводах, обертывание электроламп и светильников бумагой, тканью и другими горючими материалами, эксплуатация их со снятыми колпаками;
* использование электроаппаратуры и приборов в условиях, которые не отвечают указаниям (рекомендациям) изготовителей предприятий.

В заключение необходимо отметить, что соблюдение вышеупомянутых требований значительно повышает электробезопасность, однако не может стопроцентно гарантировать невозможность поражения пользователя электрическим током. Учитывая это, необходимо знать и уметь правильно оказывать первую помощь при поражении человека электрическим током.

Пожарная безопасность

В зависимости от особенностей производственного процесса, кроме общих требований пожарной безопасности, осуществляются специальные противопожарные мероприятия для отдельных видов производств, технологических процессов и промышленных объектов. Для сооружений и помещений банковских учреждений такие мероприятия определены Правилами пожарной безопасности в Украине, ДНАОП 0.00-1.31-99 и другими нормативными документами.

Здания и те их части, в которых располагаются ЭВМ, должны быть не ниже II степени огнестойкости. Над и под помещениями, где располагаются ЭВМ, а также в смежных с ними помещениях не позволяется расположения помещений категорий А и Б по взрывопожарной опасностью. Помещение категории В следует отделять от помещений с ЭВМ противопожарными стенами.

Для всех сооружений и помещений банков должна быть определенная категория с взрывопожарной и пожарной опасностью в соответствии с ОНТП 24-86 "Определения категорий помещений и зданий по взрывопожарной и пожарной опасности", и классу зоны согласно с Правилами устраивания электроустановок. Соответствующие обозначения должны быть нанесенные на входные двери помещения.

Хранилища информации, помещение для хранения перфокарт, магнитных лент, пакетов магнитных дисков следует размещать в отделенных помещениях, оборудованных негорючими стеллажами и шкафами. Хранить такие носители информации на стеллажах необходимо в металлических кассетах. В помещениях ЭВМ следует хранить лишь те носители информации, которые необходимы для текущей работы.

Фальшпол в помещениях ЭВМ должна быть изготовлена из негорючих материалов (или тяжелогорючих с границей огнестойкости не меньше 0,5 час). Пространство под съемным полом разделяют негорючими диафрагмами на отсеки площадью не более 250 м2. Граница огнестойкости диафрагмы должна быть не более малой чем 0,75 час. Коммуникации прокладывают сквозь диафрагмы в специальных обоймах с применением негорючих уплотнителей для предотвращения проникновения огня из одного отсека в другой, а также из межнапольного пространства в помещение. Межнапольное пространство под съемным полом должно быть оснащено системой автоматической пожарной сигнализации и средствами пожаротушение в соответствии с требованиями Перечня однотипных по назначению объектов, которые подлежат оборудованию автоматическими установками пожаротушение и пожарной сигнализации, СНиП 2.04.09-84, с использованием дымовых пожарных известителей.

Звукопоглощающая облицовка стен и потолков в помещениях ЭВМ следует изготовлять из негорючих или тяжелогорючих материалов.

Помещения банковских учреждений, в которых располагаются персональные ЭВМ и дисплейные залы, должны быть оснащены системой автоматической пожарной сигнализации с дымовыми пожарными известителями и переносными углекислотными огнетушителями из расчета 2 шт. на каждые 20 м2 площади помещения с учетом предельно допустимых концентраций огнетушительного вещества.

Не реже однажды на квартал необходимо очищать от пыли агрегаты и узлы, кабельные каналы и пространство между полами.

# Выводы

Потребительский кредит имеет много специфических черт, связанных с особенностями сферы личного потребления граждан.

Во-первых, этот вид кредита отображает отношения между кредиторами и заемщиками, смысл которых заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от кредитов, которые предоставляются субъектам ведения хозяйства для производственных целей или для приобретения активов, которые порождают движение стоимости (например, акций, облигаций и тому подобное).

Во-вторых, потребительский кредит заемщики, как правило, берут, когда им недостает собственных средств, тогда как юридические лица часто используют полученные кредиты в качестве источника доходов.

В-третьих, в отличие от всех других видов кредита, которыми пользуются преимущественно субъекты ведения хозяйства, потребительский кредит получают физические лица.

В-четвертых, возвращение одолженной стоимости в случае потребительской ссуды происходит не в результате высвобождения средств у заемщика, а в следствие их накопления.

В-пятых, потребительский кредит является средством удовлетворения потребительских потребностей населения, то есть личных, индивидуальных потребностей людей. Такой кредит ускоряет получения определенных благ (товаров, услуг), какие они могли бы иметь (приобрести) только в будущем, накапливая средства, необходимые для купли этих товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и тому подобное. Предоставление потребительских ссуд населению, с одной стороны, повышает их платежеспособный спрос, жизненный уровень в целом, а с другой - ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов.

В-шестых, все виды потребительского кредита имеют социальный характер, поскольку они способствуют решению общественных проблем - повышению жизненного уровня населения (прежде всего с низкими и средними доходами), утверждению принципов социальной справедливости. Именно по этой причине потребительское кредитование по большей части регулируется государствами особенно тщательным образом.

Недостаточное внимание украинских коммерческих банков к работе с населением имеет в настоящее время как объективные, так и субъективные причины. Основные из них, безусловно, связанные с экономической нестабильностью и законодательной неурегулированностью. Однако перспективы работы банков с населением в Украине большие.

Банкам Украины целесообразно изучать и использовать опыт зарубежных стран для осуществления потребительского кредитования.

# Перечень ссылок

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000р.
2. Закон України “Про заставу" від 2 жовтня 1992р.
3. Положення Промінвестбанку України “Про споживче кредитування громадян України”. Затверджено постановою правління Промінвестбанку України від 5 квітня 1998р. Протокол № 3.
4. Цивільний кодекс України.
5. Інструкція № 10 “Про порядок регулювання та аналізу діяльності комерційних банків”. Затверджена постановою правління Національного банку України № 141 від 14.04.1998р.
6. Гольцберг М.А., Хасан-Бек Л.М. Кредитование. К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994. - 362 с.
7. Мороз А.Н. Банковские операции. - К.: "Либра", 1994 - 336 с.
8. Новицкий В.Е., Бурлакова Л.В. Финансово-кредитная система в странах рыночной экономики. - №.: Урок ИНТЭИ, 1992. - 40 с.
9. Колесникова В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - К.: Высшая школа, 2003. - 464 с.
10. Тиркало Р.І. Банківська справа: Навчальний посібник. - Тернопіль: Карт-бланш, 2001. - 376 с.
11. Грінченко О. Гроші та грошово-кредитна політика. - К.: Основи, 1998. - 180 с.
12. Івасів Б.С. Гроші та кредит: Підручник. - Вид.2-ге, змін. й доп. - Тернопіль: Карт-бланш, 2005. - 528 с.
13. Заруба О.Д. Фінансовий менеджмент у банках. - К.: Знання, 2000. - 172 с.
14. Банківська енциклопедія / Під редакцією д. е. н. професора Мороза А.М. - К.: “Слід”, 1997. - 328 с.
15. Бергер Айке. Банковские операции для физических лиц. - К.: Укр. финансово-банковская шк. в сотрудничестве с группой европейских сберегательных банков, 2001. - 135 с.
16. Коцовська Р.Р. Банківські операції. Підручник. - Львів, 2004. - 85 с.
17. Коцовська Р.Р., Ричаківська В.М. Операції комерційних банків. - Львів; “Центр Європи”, 2004. - 312 с.
18. Головач А.В., Захожай В.Б. Банківська статистика. - К.: Український фінський інститут менеджменту та бізнесу, 2003. - 192 с.
19. Діяльність банку в умовах ринкової економіки / Г.О. Швиданенко, С.Г. Мішта, І.А. Колесникова, М.С. Рудь / Під ред. Г.О. Швиданенко. - К.: 1999. - 622 с.
20. Мирун Н.И., Герасимович А.Л. Банковское обслуживание предприятий и населения. - К.: Национальная академия управления, 2002. - 278 с.
21. Сусіденко В.Т. Стратегія управління кредитною діяльністю комерційного банку. - К., 2003. - 345 с.
22. Сусіденко В.Т. Теоретичні основи та практичні питання управління сучасною кредитною діяльністю комерційного банку. - К., 2003. - 221с.
23. Савлук М.І. Вступ до банківської справи. - К.: “Лібра”, 2004. - 344 с.
24. Шульга Н.П. Оценка кредитоспособности клиента: рекомендации банкиру при выдаче кредита. - К., 1999. - 59 с.
25. Кочетков В.Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект: Монография. - К.: МАУП, 1999. - 180 с.
26. Сухарський В.С., Сухарський В.В. Ощадно-банківська справа. - Тернопіль: Астон, 2003. - 502 с.
27. Остапишин Т.П. Основи банківської справи: Курс лекцій. - 2-ге вид., стереотип. - К.: МАУП, 2003. - 465 с.
28. Кириченко О. Геленко І., Ятченко А. Банківський менеджмент: Навч. посібник для вищ. навч. закл. - К.: Основи, 1999. - 357 с.
29. Примостка О.О. Аналіз ефективності діяльності комерційних банків. - 2003. - № 4. - с.97-102.
30. Волохов В.І. Оцінка кредитної діяльності банку. 2003 - № 4. - с.115-125.
31. М’якишевська О.М. Стан і перспективи іпотечного кредитування. - 2003. - № 11. - с.112-119.
32. Заїка А. Проблеми взаємовідносин банку і позичальника. // Економіка України. - 1999. - № 6. - с.23-26.
33. Меджибовська Н.С. Дати кредит - і не збанкрутувати. // Вісник НБУ. - 1996. - № 5. - с.35-38.
34. Наумчева О.А., Никитюк Н.В. Процентная политика в сфере потребительского кредита. // Деньги и кредит. - 1991. - № 2. - с.58-60.
35. Побединська В. Проблеми споживчого кредитування в Україні. // Вісник НБУ. - 1999. - № 2. - с.42-43.
36. Полиця М. “Ми будуємо житло не для плану і почестей, ми будуємо для людей”. // Фінансова консультація. - 1999. № 25-28. - с.16-17.
37. Саутенков В.В. О кредитах населению. // Народный депутат. - 1992. - № 12. - с.119-123.

Приложения

Приложение А

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

по объектам кредитования

(направлениям использования)

кредиты на потребительские цели и неотложные нужды

кредиты на затраты капитального характера

по субъектам кредитования

банковские

небанковские

по срокам использования

краткосрочные

среднесрочные

долгосрочные

по обеспечению

обеспеченные

необеспеченные

гарантированные

по формам выдачи

товарные

денежные

чековые кредиты

кредитная карточка

другие

Рисунок А.1 - Классификация потребительских кредитов

Приложение Б

Рисунок Б.1 - Динамика выдачи кредитов физическим лицам Ильичевским главным отделением Проминвестбанкаг. Мариуполя за 2008 г.

Приложение В

Рисунок В.1 - Сравнительная характеристика выдачи потребительских кредитов, выданных Ильичевским главным отделением Проминвестбанка г. Мариуполя за 2007-2009гг.

Приложение Г

Рисунок Г.1 - Сравнительная диаграмма показателей кредитной деятельности Ильичевского главного отделения роминвестбанка г. Мариуполя за 2007-2008гг.

1,2

0,085

0,7

0,04

0,2

0,2

1,3

0,08

0,9

0,03

0,15

0,2

0

0,5

1

1,5

k1

k2

k3

kд

kн

kр

показатели

значения

2008г.

2007г.